

**ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**КАФЕДРА «Налоги и налогообложение»**

**ОБСУЖДЕНО**

Протокол заседания кафедры  
№ 2 от 8 сентября 2004 г.  
Зав. кафедрой Л.И. Гончаренко

\_\_\_\_\_

**УТВЕРЖДАЮ**

Первый проректор  
проф. М.А. ЭСКИНДАРОВ

\_\_\_\_\_ 2004 г.  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_

**Л.И. Гончаренко    Н.П. Мельникова    Н.Н. Башкирова    М.Л. Бутыльков**

**ПРАКТИКУМ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»**

**МОСКВА 2004 ГОД**

УДК

ББК

Г 65

*Гончаренко Л.И., Мельникова Н.П., Башкирова Н.Н., Бутыльков М.Л.*  
Практикум по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» / Под общ. ред. проф. Гончаренко Л.И. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, кафедра «Налоги и налогообложение», 2004. – 115 с.

**Рецензенты:** С.А. Фабричнов, д.э.н., управляющий директор административной дирекции ОАО Банк «МЕНАТЕП СПб»;

С.П. Соляникова, к.э.н., доц. кафедры «Финансы»  
Финансовой академии при Правительстве РФ

Практикум содержит задания, сгруппированные по основным темам дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики». Содержание заданий учитывает положения налогового законодательства по состоянию на 15 июня 2004 г.

Практикум предназначен для практических занятий со студентами (очной, очно-заочной и заочной (дистанционной) форм обучения), слушателями ИПП и ИГС, магистрантами, обучающимися по специальности «Налоги и налогообложение», а также по другим специальностям, в учебном плане которых имеется названная дисциплина, в том числе как дисциплина по выбору.

*Учебное издание*

Формат 60x90/16    Гарнитура Times New Roman

Объем 4,2 п.л.; изд. №    – 2004 Тираж 200 экз.; заказ №

Отпечатано в Финансовой академии при Правительстве РФ

- ©    ФА при Правительстве РФ, 2004.
- ©    Гончаренко Любовь Ивановна,  
Мельникова Надежда Петровна,  
Башкирова Надежда Николаевна,  
Бутыльков Михаил Львович, 2004.

## СОДЕРЖАНИЕ

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений .....	4
Тема 3. Особенности налогообложения банков .....	15
<i>Налог на добавленную стоимость</i> .....	15
<i>Налог на прибыль</i> .....	23
<i>Контрольное задание</i> .....	37
Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями .....	45
<i>Налог на добавленную стоимость</i> .....	45
<i>Налог на прибыль</i> .....	49
<i>Контрольное задание</i> .....	57
Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами ....	63
<i>Налог на операции с ценными бумагами</i> .....	63
<i>Налог на добавленную стоимость</i> .....	65
<i>Налог на прибыль</i> .....	68
<i>Налог на доходы физических лиц</i> .....	96
<i>Контрольное задание</i> .....	100
Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и не- государственных пенсионных фондов .....	106

## Тема 2<sup>1</sup>. Банки как субъект налоговых отношений

### Задание 1

В каких случаях, перечисленных ниже, банк при открытии счета обязан потребовать от клиента свидетельство о постановке на налоговый учет:

- 1) организация открывает расчетный счет;
- 2) организация открывает валютный счет;
- 3) организация-учредитель нового лица открывает для него временный расчетный счет;
- 4) физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, открывает текущий счет;
- 5) организация открывает текущий счет в банке, в котором уже у нее открыт расчетный счет;
- 6) организации открыт счет ДЕПО;
- 7) филиал организации (ведет самостоятельный баланс) открывает расчетный счет;
- 8) обособленное подразделение организации (не ведет самостоятельного баланса) открывает текущий счет;
- 9) представительство иностранного юридического лица открывает расчетный счет;
- 10) физическое лицо открывает срочный рублевый счет;
- 11) российская организация открывает депозитный счет на 2 месяца с последующей пролонгацией срока еще на 1 месяц;
- 12) некоммерческой организацией открыт текущий и ссудный счет.

### Задание 2

В каких случаях, перечисленных ниже, банк обязан сообщить об открытии (закрытии) счета в налоговый орган:

---

<sup>1</sup> Тема 1 «Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики» – для самостоятельного изучения (сбор статистической информации).

- 1) открыт расчетный счет российской организации;
- 2) открыт валютный счет гражданину Германии;
- 3) закрыт срочный рублевый счет гражданину России;
- 4) открыт текущий счет Иванову И.И., занимающемуся частной врачебной практикой;
- 5) закрыт валютный счет представителю французского банка;
- 6) открыт текущий счет Петрову П.П., занимающемуся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- 7) открыт российской организации счет по учету владения ГКО и ОФЗ;
- 8) кардиологическому институту открыт счет по зачислению бюджетных средств из федерального бюджета и открыт счет по учету средств, поступающих за лечение от страховых организаций;
- 9) российскому банку открыт корреспондентский счет и счет по учету выданного межбанковского кредита;
- 10) российскому банку открыт валютный счет;
- 11) филиалу российского банка закрыт счет по учету межбанковского кредита;
- 12) российской организации открыт ссудный счет;
- 13) российской организации открыт счет по учету денежных средств по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами;
- 14) физическому лицу открыт срочный рублевый счет, выдан сберегательный сертификат и принят валютный вклад до востребования.

### **Задание 3**

Определите налоговые требования по открытию банком следующих счетов своим клиентам для каждого случая:

- 1) ОАО «Сирень» открыт расчетный счет 11 февраля (понедельник);
- 2) ОАО «Сирень» открыт валютный счет 11 февраля (понедельник);
- 3) филиалу ОАО «Сирень» открыт текущий счет 12 февраля (вторник);

- 4) ЗАО «Мимоза» открыт ссудный счет и текущий счет 22 февраля (пятница);
- 5) физическому лицу открыт валютный счет до востребования 11 февраля (понедельник);
- 6) немецкому банку открыт корреспондентский счет 5 февраля (вторник);
- 7) российскому банку открыт межбанковский ссудный счет 7 февраля (четверг).

#### **Задание 4**

Укажите ошибки в приведенных ниже утверждениях:

- 1) Банк обязан незамедлительно сообщить в налоговый орган сведения об открытии (закрытии) счета российской организации.
- 2) Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего учета сведения об открытии расчетного счета индивидуальному предпринимателю в течение пяти дней.
- 3) При открытии (закрытии) расчетного счета российской организации банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета этой организации в течение 5 рабочих дней со дня открытия счета.
- 4) Банк сообщает сведения об открытии (закрытии) счетов организациям по письменному запросу налогового органа в течение 5 дней со дня получения запроса.
- 5) Сведения об открытии текущего счета филиалу российской организации сообщаются в налоговый орган по месту учета головной организации в течение 5 дней со дня открытия счета.
- 6) Банк имеет право сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета.
- 7) Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации или индивидуального предпринимателя об открытии или закрытии им счета в

течение пяти рабочих дней со дня соответствующего открытия или закрытия счета.

### Задание 5

При проверке банка по вопросам соблюдения требований налогового законодательства при открытии (закрытии) счетов клиентам налоговый инспектор выявил следующие нарушения:

- 1) Банк открыл текущий счет филиалу российской организации «Престиж», однако в юридическом деле отсутствует копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Служащий банка объяснил данный факт тем, что в их банке юридическое дело клиента ведется по каждому счету, а так как «Престижу» ранее был открыт расчетный счет, копия свидетельства о постановке на налоговый учет имеется в юридическом деле «Престижа».
- 2) В юридическом деле клиента банка - организации «Кристалл» отсутствует оригинал свидетельства о постановке на налоговый учет, а вместо него имеется копия свидетельства, переданная по электронной почте.
- 3) В юридическом деле клиента банка - организации «Форум» отсутствует оригинал свидетельства о постановке на налоговый учет, а вместо него имеется копия свидетельства, заверенная сотрудником отдела корпоративных клиентов банка.
- 4) Российской организации «Привет» открыты валютные текущие счета в евро и в долларах США. К счету в евро открыт валютный транзитный счет. В юридическом деле организации «Привет» имеется одна копия свидетельства о постановке на налоговый учет, вместо положенных, по мнению налогового инспектора, трех копий.
- 5) Российскому банку «Пятачок» открыт корреспондентский счет 21 марта. Сообщение в налоговый орган об открытии корсчета послано по почте 1 апреля. В банк поступило уведомление из налогового органа о получении им информации об открытии корсчета банку «Пятачок» 5 апреля. Опера-

ция по зачислению денежных средств на корсчет была проведена 30 марта, а 2 апреля проведено списание денежных средств с корсчета.

**Требуется:** согласиться с мнением налогового инспектора или аргументировано опровергнуть его.

### Задание 6

Укажите ошибки в приведенных ниже утверждениях:

- 1) Банк обязан сообщать сведения о кредитах, выданных организации, по письменному запросу налогового органа в течение 15 дней после получения запроса.
- 2) Банк обязан незамедлительно сообщать сведения по письменному мотивированному запросу налогового органа, подписанного начальником (его заместителем), о движении средств по расчетному счету организации с указанием юридических и физических лиц отправителей и получателей.
- 3) Банк обязан сообщать сведения налоговым органам об операциях по счетам ПБОЮЛ в течение 5 дней после совершения операции и обо всех операциях в наличной и безналичной формах по счетам физических лиц по запросу налогового органа.
- 4) Банк обязан представить информацию в налоговый орган обо всех операциях по расчетному счету организации за отчетный месяц не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным.
- 5) Банк обязан сообщать информацию об операциях по счетам физических и юридических лиц по письменному (за подписью руководителя или заместителя руководителя налогового органа) мотивированному запросу налогового органа в течение 15 дней после поручения запроса.
- 6) Банк обязан сообщать любые сведения о ПБОЮЛ по письменному мотивированному запросу налогового органа в течение пяти дней со дня получения запроса.



## Задание 7

Определите правильность формы и содержания запросов налогового органа в следующих случаях:

- 1) В банк позвонил работник налогового органа и потребовал в течение трех дней представить информацию об установленных банком лимитах кассовой наличности по всем клиентам - юридическим лицам, а также о сумме кредита, выданного ОАО «Вертикаль» в марте текущего года.
- 2) В банк поступил письменный запрос за подписью заместителя руководителя налогового органа о предоставлении в пятидневный срок следующей информации:
  - a) по клиентам-субъектам малого предпринимательства – сведения о начисленных суммах заработной платы за февраль текущего года;
  - b) по организации «Фортуна» – сведения о платежеспособности, а также суммах выданных, погашенных, просроченных кредитов и соответствующих процентах по ним за предшествующий год;
  - c) по организации «Клеопатра» – сведения о кредитовых оборотах по валютному счету в разрезе иностранных получателей товаров за предшествующий год;
  - d) по организации «Нирвана» – сведения о дебетовых и кредитовых оборотах по расчетному счету с указанием юридических и физических лиц, которым отправили или от которых получили средства, за первый квартал текущего года;
  - e) по ПБОЮЛ – сведения о движении денежных средств по счету за текущий год и за 4-й квартал предшествующего года;
  - f) по физическому лицу Скамейкину о сумме выплаченных процентов по валютному депозитному счету.

## Задание 8

Какую информацию (из перечисленного ниже) о клиентах банк обязан представить по требованию налогового органа. Укажите требования к форме запроса и срокам предоставления информации:

- 1) сведения о процентах, начисленных по срочному валютному счету физического лица;
- 2) сведения о кредите, выданном физическому лицу, занимающемуся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- 3) сведения о погашенной ссудной задолженности российской организации;
- 4) сведения о поступлении денежных средств на валютный счет физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- 5) сведения о кредитовых и дебетовых оборотах по текущему счету российской организации;
- 6) сведения о перечислении налоговых платежей российской организацией;
- 7) сведения о кредите, выданном физическому лицу на строительство дома;
- 8) сведения о поступлении на текущий счет ПБОЮЛ денежных сумм от физических и юридических лиц;
- 9) сведения о процентах, начисленных по счетам российской организации;
- 10) сведения о перечислении по поручению физического лица денежных сумм с его валютного счета на валютный счет другого физического лица;
- 11) сведения о перечислении по поручению физического лица денежных сумм с его валютного счета на валютный счет российской организации;
- 12) сведения о перечислении налоговых платежей физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

### Задание 9

На 01.07 остаток средств на расчетном счете клиента – 140 тыс. руб. 20.07 поступило на его счет еще 25 тыс. руб. На депозитном счете остаток средств – 150 тыс. руб. (срок депозита истекает 16.07).

При этом к расчетному счету выставлены следующие требования:

06.07 – 90 тыс. руб. (инкассовое поручение на списание суммы задолженности по НДС);

07.07 – 60 тыс. руб. (заработная плата);

15.07 – 20 тыс. руб. (решение суда о взыскании с организации сумм возмещения вреда, причиненного другой организацией);

15.07 – 55 тыс. руб. (инкассовое поручение на списание суммы задолженности по налогу на имущество);

15.07 – 80 тыс. руб. (проценты по ссудной задолженности);

17.07 – 15 тыс. руб. (инкассовое поручение на списание суммы задолженности по налогу на рекламу).

**Определите:** сроки и суммы списания денежных средств со счета клиента банка для удовлетворения всех требований.

### Задание 10

В картотеке организации к расчетному счету в банке «Мощь» имеются следующие платежные поручения:

- 1) поручение на списание средств в оплату товаров;
- 2) чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации;
- 3) поручение на перечисление денег садоводческому кооперативу;
- 4) исполнительный лист на возмещение ущерба по имущественному спору;
- 5) инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности перед бюджетом по НДС;
- 6) исполнительный лист по выплате вознаграждения физическому лицу по гражданско-правовому договору;

- 7) платежное поручение на перечисление налога на прибыль;
- 8) исполнительный лист по возмещению работнику вреда, причиненного здоровью;
- 9) инкассовое поручение на списание пени по налогу на имущество организации;
- 10) исполнительный лист на перечисление алиментов на счет физическому лицу.

**Требуется:** определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке.

### **Задание 11**

Укажите ошибки и неточности в следующих утверждениях:

- 1) Банк обязан исполнять поручения клиентов на перечисление налоговых платежей в бюджет в первоочередном порядке.
- 2) Налоговый орган имеет право выставить инкассовое поручение на списание налоговых платежей к любому счету клиента, открытому в банке.
- 3) Инкассовое поручение налогового органа на списание налоговых платежей и пеней исполняется банком в любом случае в первоочередном порядке и незамедлительно (не позднее одного календарного дня).

### **Задание 12**

В банке «Броня» российской организации «Восхождение» открыты расчетный, валютный и депозитный счета. По состоянию на 1 февраля текущего года остатки по счетам составили:

- на расчетном счете – 1,3 млн. руб.;
- на валютном счете – 5 тыс. долларов США;
- на депозитном счете – 8 млн. руб. Срок окончания действия депозитного договора истекает 30 марта текущего года.

В феврале месяце имели место следующие поступления на расчетный счет:

10.02 – 200 тыс. руб.;

15.02 – 118 тыс. руб.;

20.02 – 240 тыс. руб.;

23.02 – 500 тыс. руб.;

В течение февраля к рублевому расчетному счету организации были выставлены следующие платежные документы:

01.02 – исполнительный лист по возмещению вреда жизни на сумму 500 тыс. руб.;

03.02 – инкассовое поручение на списание задолженности по налогу на прибыль на сумму 600 тыс. руб.;

04.02 – чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации на сумму 950 тыс. руб.;

07.02 – исполнительный лист по возмещению вреда здоровью на сумму 270 тыс. руб.;

11.02 – платежное поручение на перечисление средств на счет профсоюзной организации в сумме текущих взносов работников организации на сумму 4 тыс. руб.;

16.02 – платежное поручение на перечисление налога на имущество организации на сумму 450 тыс. руб.;

19.02 – исполнительный лист по имущественному спору на сумму 800 тыс. руб.;

21.02 – чек на получение денег на оплату договора подряда на сумму 5 тыс. руб.;

22.02 – платежное поручение на перечисление платежей по акцизам на сумму 180 тыс. руб.;

24.02 – инкассовое поручение на списание пеней по налоговым платежам на сумму 18 тыс. руб.;

25.02 – исполнительный лист по правам собственности на сумму 750 тыс. руб.;

25.02 – инкассовое поручение на списание доначисленных сумм налоговых платежей по НДС на сумму 30 тыс. руб.

Банк получил 4 февраля инкассовое поручение налогового органа, датированное 3 февраля, на списание задолженности по НДС на сумму 450 тыс. руб.

Курс рубля ЦБ РФ составлял: 03.02 – 30,11 руб.; 04.02 – 30,20 руб.; 05.02 – 30,20 руб.; 06.02 – 30,25 руб.; 07.02 – 30,27 руб.; 08.02 – 30,27 руб.

**Требуется:**

- 1) Осуществить исполнение поступивших платежных документов в соответствии с законодательно установленным порядком.
- 2) Определить возможные шаги налогового органа по обеспечению быстрого поступления в бюджет задолженности организации «Восхождение» по налоговым платежам.

**Задание 13**

На 01.09 остаток средств на расчетном счете клиента – 100 тыс. руб. 15.10 поступило на его счет еще 60 тыс. руб. На депозитном счете остаток – 70 тыс. руб. (срок депозита истекает 10.10).

При этом к расчетному счету выставлены следующие требования:

- 04.09 – 70 тыс. руб. (инкассовое поручение на списание суммы задолженности по налогу на прибыль);
- 05.09 – 50 тыс. руб. (инкассовое поручение на списание суммы задолженности по налогу на рекламу);
- 05.09 – 10 тыс. руб. (плата за РКО);
- 07.09 – 60 тыс. руб. (заработная плата);
- 12.09 – 20 тыс. руб. (решение суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору);
- 20.09 – 45 тыс. руб. (расчеты за поставленную продукцию);
- 25.09 – 15 тыс. руб. (решение суда о взыскании с организации сумм возмещения вреда, причиненного здоровью сотрудников).

**Определите:** сроки и суммы списания денежных средств со счета клиента банка для удовлетворения всех требований.

## Тема 3. Особенности налогообложения банков

### *Налог на добавленную стоимость*

#### Задание 1

Коммерческий банк получил следующие виды доходов и поступлений:

- 1) проценты за кредит;
- 2) плата за перевозку валюты в обменные пункты;
- 3) плата за инкассацию в вечернее время суток;
- 4) плата за зачисление инкассированных денежных средств на расчетный счет;
- 5) плата за прием наличных денег от кассира организации и их пересчет;
- 6) плата за исполнение платежных поручений;
- 7) проценты по корсчету в банке «Червонец»;
- 8) компьютеры от учредителя в качестве взноса на увеличение уставного капитала;
- 9) денежные средства в оплату обучения в Учебном Центре банка (является структурным подразделением банка);
- 10) плата за составление кредитных договоров;
- 11) плата за проведение клиринговых операций;
- 12) плата за розыск средств по запросу клиентов;
- 13) плата за выдачу выписок по счету «депо».

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

#### Задание 2

Коммерческий банк получил следующие виды доходов:

- 1) плата за услуги по открытию и ведению банковских счетов юридических и физических лиц;
- 2) плата за предоставленный клиенту займ в форме драгоценных металлов;

- 3) плата за хранение денежных средств, перевезенных в процессе вечерней инкассации, до открытия операционного дня;
- 4) положительная курсовая разница по переоценке валютных статей баланса;
- 5) плата за сбор, обработку и рассылку информации участникам расчетов по операциям с банковскими картами (процессинг);
- 6) плата за покупку драгоценных металлов у золотоискателя по поручению клиента;
- 7) плата за ведение счета «депо»;
- 8) плата за выполнение функций агента валютного контроля;
- 9) плата за консультационные услуги по вопросам денежного обращения и условий кредитования;
- 10) плата за оформление договора переуступки права требования;
- 11) вознаграждение за обеспечение расчетов с организациями торговли по операциям, совершенным с использованием банковских карт;
- 12) положительная разница по договору переуступки права требования по кредитному договору;
- 13) вознаграждение за обналичивание валюты по дорожному чеку.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 3**

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и поступлений:

- 1) проценты за выданные ссуды – 1500 тыс. руб.;
- 2) плата за оформление кредитного договора – 30 тыс. руб.;
- 3) плата за кассовое подкрепление клиентов – 150 тыс. руб.;
- 4) плата за пересчет денег, доставленных по инкассации – 300 тыс. руб.;
- 5) плата за прием наличных денег и зачисление их на расчетный счет – 200 тыс. руб.;
- 6) плата за выдачу наличных денег с расчетного счета – 2% от суммы в 1000 тыс. руб.;



- 7) комиссия в 10% за предоставление юридическому лицу гарантии на 50000 тыс. руб.;
- 8) комиссия коммерческого банка в размере 0,1% по операции конвертации по заявкам клиентов 4 000 тыс. руб. и 11 500 долларов. Комиссия биржи – 0,05%. Курс ЦБ РФ – 29,15 руб., а курс на ММВБ – 29,02 руб.;
- 9) вознаграждение по доверительным операциям с ценными бумагами клиентов – 20 тыс. руб.;
- 10) плата за юридические консультации клиентам – 31 тыс. руб.;
- 11) доходы от сдачи имущества в финансовый лизинг – 600 тыс. руб.;
- 12) плата за выполнение функций агента валютного контроля – 250 тыс. руб.;
- 13) получено 10 млн. руб. от редакции «А» в возмещение морального ущерба;
- 14) куплено у населения в обменном пункте 45 тыс. долларов США по курсу 29,29 руб. при официальном курсе 29,33 руб., курсе ММВБ – 29,68 руб.;
- 15) положительная курсовая разница от переоценки валютных статей баланса – 15 тыс. руб.;
- 16) штраф как санкции, предусмотренные условиями договора, за нарушение сроков поставки оргтехники в размере 10 тыс. руб.;
- 17) предоставление гарантии по кредитованию жилищного строительства физического лица на сумму 70 тыс. долларов при обеспечении в 100 тыс. долларов при тарифе 0,2% с оборота;
- 18) поступило на корсчет банка 300 тыс. руб. в оплату участия в консультационном семинаре;
- 19) выручка от реализации компьютера, который банк приобрел в 1999 г. за 950 тыс. рублей, в т.ч. НДС – 158, 4 тыс. руб., в сумме 890 тыс. руб.

**Определите:** учетную политику для целей обложения НДС и исходя из нее рассчитайте сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям и в целом по банку и сделайте необходимые комментарии.

#### Задание 4

За осуществление расчетов физических лиц с организациями образования банк получил доходы в размере 3% от суммы платежа в 5 200 руб.

Банк 18.06 приобрел у другого банка право требования по кредитному договору с ОАО «Зенит» за 1 950 тыс. руб. Согласно кредитному договору сумма кредита составила 2 млн. руб., процент по кредиту определен в размере 25% годовых. Кредит был предоставлен 21.04 текущего года на срок 180 дней (погашен своевременно).

Банк 21.06 приобрел у организации право требования по договору поставки продукции с ОАО «Кремень» за 1 085,6 тыс. руб. Общая сумма по договору (с учетом НДС) составляет 1 180 тыс. руб. Право требования по договору с ОАО «Кремень» было реализовано новому кредитору 30.06 за 1 121 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

#### Задание 5

В отчетном месяце доходы банка, облагаемые НДС, составили 8 млн. руб. Доходы банка, не облагаемые НДС, составили 17 млн. руб.

В отчетном месяце банком приобретены (цены включают НДС, где это необходимо):

- здание общей стоимостью 1 180 тыс. руб.;
- писчая бумага на сумму 30 тыс. руб.;
- компьютеры на сумму 95 тыс. руб.;
- ноу-хау у физического лица стоимостью 20 тыс. руб.;
- легковой автомобиль стоимостью 360 тыс. руб.;
- калькуляторы в магазине розничной торговли 5 штук по цене 420 рублей;
- картина в художественном салоне стоимостью 105 тыс. рублей, в том числе НДС 16,02 тыс. руб. Картина приобретена для украшения комнаты для деловых переговоров;

- оружие для инкассаторов стоимостью 680 тыс. руб.

Кроме того, в отчетном периоде оплачены сбор за регистрацию ипотеки в размере 1 200 руб. и нотариальное удостоверение договора ипотека в размере 2 400 руб. (государственный тариф составляет 1 800 руб.).

**Определите:** учетную политику для целей обложения НДС и исходя из нее рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет (тремя способами), и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 6**

Банк оказывает факторинговые услуги по договору переуступки права требования. Авансовый платеж составил 70% вексельной суммы. Вексельная сумма определена в размере 350 тыс. руб., почтовые и иные расходы – 1 тыс. руб. Окончательные расчеты производятся в размере 52 тыс. руб.

**Определите:** сумму налога на добавленную стоимость, если данная операция облагается НДС. Если операция НДС не облагается, укажите необходимые для освобождения условия.

### **Задание 7**

В отчетном периоде коммерческий банк имеет следующие поступления:

- 1) оплата инкассаторских услуг – 80 тыс. руб.;
- 2) проценты по межбанковскому кредиту – 947 тыс. руб.;
- 3) комиссионное вознаграждение за конвертацию валюты по заявке клиента и за его счет на ММВБ – 45 тыс. руб.;
- 4) плата за услуги по открытию и ведению расчетных счетов – 74 тыс. руб., валютных счетов – 15 тыс. руб.;
- 5) штрафы по договорам поставки – 3 тыс. руб.;
- 6) штрафы за нарушение условий кредитного договора – 24 тыс. руб.;
- 7) безвозмездно переданы школе 2 компьютера, рыночная стоимость которых составляет 2 тыс. руб., включая НДС; балансовая стоимость (остаточная) – 1,8 тыс. руб., включая НДС;

- 8) денежные средства от юридического лица на пополнение фондов специального назначения – 48 тыс. руб.;
- 9) комиссионное вознаграждение (1%) за обязательную продажу валюты, полученной по экспорту нефти фирмой «Восток», с транзитного счета в сумме 50 тыс. долларов; официальный курс ЦБ РФ на день продажи – 29,60 руб.

Произведены следующие виды расходов, включая НДС (сумма НДС по облагаемым оборотам выделена соответствующим образом в первичных и учетных документах):

- 1) покупка инкассаторских автомобилей на сумму 250 тыс. руб.;
- 2) оплата приобретения и установки программного обеспечения для работы трейдеров по ценным бумагам – соответственно 14 и 2 тыс. руб.;
- 3) оплата канцелярских товаров за наличный расчет в розничной торговле на сумму 15 руб. и у производителя на сумму 1 000 руб.;
- 4) приобретение по безналичному расчету у сельхозпредприятия продуктов питания на сумму 80 тыс. руб.;
- 5) уплачено за установку новых решеток на окна физическому лицу 1,5 тыс. руб. и юридическому лицу 7,5 тыс. руб.;
- 6) оплата информационных услуг – 1,5 тыс. руб.;
- 7) вознаграждение за маркетинговые услуги по привлечению клиентов гражданину Иванову в размере 1% от первоначального вклада, составившего 100 тыс. руб., а также 0,8% фирме «Финансист» при вкладе 700 тыс. руб.;
- 8) приобретение холщовых мешочков для инкассации у общества инвалидов на сумму 1 тыс. руб. и у коммерческой фирмы на сумму 50 тыс. руб.;
- 9) плата за нумизматические монеты, приобретенные у ЦБ РФ для распространения, в сумме 75 тыс. руб.

**Определите:** учетную политику для целей обложения НДС и исходя из нее сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

## Задание 9

В отчетном периоде банк получил доходы в размере 170 тыс. руб., в т.ч. (включая НДС):

- 1) проценты по кредитам – 80 тыс. руб.;
- 2) плата за установку системы «клиент-банк» – 3 тыс. руб.;
- 3) комиссии за открытие счетов юридическим лицам – 6 тыс. руб.;
- 4) комиссии за выдачу банковских гарантий – 7 тыс. руб.;
- 5) плата за ведение счетов депо – 9 тыс. руб.;
- 6) штрафы, полученные по договору аренды – 1 тыс. руб.;
- 7) комиссия за оформление паспорта сделки экспортера – 4 тыс. руб.;
- 8) плата за продажу валюты за счет и по поручению клиента – 5 тыс. руб.;
- 9) премия по опциону – 11 тыс. руб.;
- 10) комиссия за брокерское обслуживание – 2 тыс. руб.;
- 11) прочие – 42 тыс. руб. (НДС не облагаются).

Банк осуществил расходы в размере 140 тыс. руб., в т.ч. облагаемые НДС 40 тыс. руб. (включая НДС).

**Определите:** сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, по методу удельного веса и сумму НДС, относимую на расходы, и сделайте необходимые комментарии.

## Задание 10

Коммерческий банк в отчетном периоде получил следующие доходы (без НДС):

- 1) проценты по кредитам – 60 тыс. руб.;
- 2) комиссии за выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме – 11 тыс. руб.;
- 3) плата за инкассацию денежных средств – 6 тыс. руб.;
- 4) комиссии за перевод средств – 12 тыс. руб.;
- 5) комиссия за операцию конвертации иностранной валюты – 13 тыс. руб.;
- 6) плата за оформление паспорта сделки экспортера – 7 тыс. руб.;

- 7) плата по лизинговым договорам – 8 тыс. руб.;
- 8) доходы от реализации процентных векселей – 4 тыс. руб.;
- 9) доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта – 3 тыс. руб.;
- 10) дисконтный доход по векселям – 5 тыс. руб.;
- 11) плата за авалирование векселей – 10 тыс. руб.;
- 12) доходы от сдачи имущества в аренду – 14 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 11

В отчетном периоде банк получил доходы в размере 200 тыс. руб., в т.ч. (без НДС):

- 1) проценты по кредитам – 60 тыс. руб.;
- 2) штрафы по кредитным договорам – 9 тыс. руб.;
- 3) комиссии за выдачу справок по счетам клиентов – 1 тыс. руб.;
- 4) плата за розыск средств по запросу клиентов – 2 тыс. руб.;
- 5) вариационная маржа по фьючерсу – 10 тыс. руб.;
- 6) дисконт по учтенным векселям – 20 тыс. руб.;
- 7) положительные нереализованные курсовые разницы – 30 тыс. руб.;
- 8) плата за доверительное управление денежными средствами – 15 тыс. руб.;
- 9) плата за депозитарные услуги – 6 тыс. руб.;
- 10) комиссия за обязательную продажу части валютной выручки экспортера – 3 тыс. руб.;
- 11) плата за выдачу банковских гарантий – 7 тыс. руб.;
- 12) прочие доходы – 37 тыс. руб. (НДС не облагаются).

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 12

Банк в отчетном периоде (квартале) получил следующие доходы (включая НДС):

- 1) проценты по выданным кредитам – 120 тыс. руб.;
- 2) комиссия за открытие и ведение счетов клиентов – 25 тыс. руб.;
- 3) доход в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения ОФЗ – 40 тыс. руб.;
- 4) дивиденды по принадлежащим банку акциям российских организаций – 12 тыс. руб.;
- 5) проценты по векселям – 32 тыс. руб.;
- 6) дисконт по векселям, приобретенных у третьих лиц – 30 тыс. руб.;
- 7) доходы от реализации акций – 3 тыс. руб.;
- 8) плата за инкассацию денежных средств – 13 тыс. руб.;
- 9) полученная премия по опциону – 2 тыс. руб.;
- 10) положительные реализованные курсовые разницы – 56 тыс. руб.;
- 11) положительные нереализованные курсовые разницы – 113 тыс. руб.;
- 12) штрафы по кредитным договорам – 11 тыс. руб.;
- 13) штрафы по хозяйственным договорам – 24 тыс. руб.;
- 14) восстановленные резервы на возможные потери по ссудам (I группа риска) – 7 тыс. руб.;
- 15) восстановленные резервы на возможные потери по ссудам (III группа риска) – 6 тыс. руб.;
- 16) плата за авалирование векселей – 4 тыс. руб.;
- 17) плата за оформление паспорта сделки экспортера – 5 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### ***Налог на прибыль***

#### **Задание 13**

Коммерческий банк имеет следующие виды расходов:

- 1) уплаченные проценты по межбанковскому кредиту;
- 2) оплата услуг аудиторской фирмы;

- 3) зарплата телохранителя председателя правления банка (телохранитель является штатным сотрудником банка);
- 4) оплата услуг службы охраны по договору с частной охранной фирмой;
- 5) покупка оружия для штатного сотрудника охранной службы банка;
- 6) выплата процентов по векселю;
- 7) премия работникам банка по итогам года;
- 8) выплата дивидендов по акциям банка;
- 9) оплата подписки на «Московский Комсомолец», «Финансовая газета», «Российская газета»;
- 10) оплата выступления группы «Ля-Ля» при проведении рекламной акции банка;
- 11) оплата билетов в Большой театр для участников консультационного семинара, участников встречи по подписанию договора о предоставлении кредита;
- 12) оплата аренды концертного зала для проведения юбилейного вечера, посвященного 5-летию банка;
- 13) расходы по установке дополнительной сигнализации;
- 14) убыток, полученный при продаже валюты;
- 15) расходы по переоборудованию и ремонту помещения, дополнительно выделенного банку;
- 16) оплата услуг юридической фирме;
- 17) плата за арендуемое помещение банка;
- 18) комиссионные, уплаченные бирже по сделкам;
- 19) оплата нотариального удостоверения договора об ипотеке;
- 20) отрицательные курсовые разницы по переоценке государственных ценных бумаг;
- 21) отрицательные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов.

**Определите:** какие из перечисленных расходов можно отнести на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль и при каких условиях. Дайте классификацию расходов.



## Задание 14

Привлеченные банком средства физических и юридических лиц в отчетном периоде (первый квартал 2004 г.):

- 1) вклады физических лиц:
  - на сумму 5 тыс. руб. на 3 месяца под 8% (дата оформления – 15.02.2004);
  - на сумму 7 тыс. руб. на 3 месяца под 10% (дата оформления – 03.01.2004);
  - на сумму 50 тыс. руб. на 3 месяца под 15% (дата оформления – 30.03.2004);
  - на сумму 10 тыс. руб. на 6 месяцев под 10% (дата оформления – 15.03.2004);
  - на сумму 12 тыс. руб. на 9 месяцев под 12% (дата оформления – 15.01.2004);
- 2) депозит юридического лица на сумму 500 тыс. руб. на 3 месяца под 12% годовых (дата оформления – 15.12.2003);
- 3) двухгодичный собственный дисконтный вексель номиналом 1 млн. руб. и с доходностью 20% (дата оформления – 15.02.2003);
- 4) двухмесячный собственный процентный вексель номиналом 1,5 млн. руб. и с доходностью 15% (дата оформления – 30.12.2003);
- 5) депозитный сертификат на сумму 7 000 тыс. руб. на 3 месяца под 18% годовых (дата оформления – 31.03.2004);
- 6) сберегательный сертификат на сумму 300 тыс. руб. на 3 месяца под 16% годовых (дата оформления – 20.02.2004).

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%.

**Определите:** сумму процентов по привлеченным средствам, признаваемых расходами для целей налогообложения, за отчетный период и сделайте необходимые комментарии.

## Задание 15

Коммерческий банк в отчетном периоде произвел следующие расходы (без НДС):

- 1) налог на имущество банка – 1,9 тыс. руб.;
- 2) проценты по вкладам физических лиц:
  - 100 руб. (сумма вклада – 4 тыс. руб., срок – 4 месяца, ставка – 8%, дата оформления – 01.03.2004);
  - 300 руб. (сумма вклада – 9 тыс. руб., срок – 4 месяца, ставка – 10%, дата оформления – 01.02.2004);
  - 800 руб. (сумма вклада – 30 тыс. руб., срок – 3 месяца, ставка – 16%, дата оформления – 01.12.2003);
- 3) проценты по межбанковским кредитам (привлечены и погашены в течение отчетного периода):
  - 6,6 тыс. руб. (двухдневным кредитам в размере 3 млн. руб. по ставке 40%);
  - 12,7 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 2,2 млн. руб. по ставке 15%);
  - 20,7 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 3 млн. руб. по ставке 18%);
  - 25,9 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 2,5 млн. руб. по ставке 27%);
  - 12 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 1,3 млн. руб. по ставке 24%);
  - 171 тыс. руб. (30-дневным кредитам в размере 16 млн. руб. по ставке 13%);
- 4) износ основных фондов – 10 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение за покупку (продажу) иностранной валюты – 13 тыс. руб.;
- 6) проценты по депозитному сертификату на сумму 7 000 тыс. руб. на 3 месяца под 16% годовых; по сберегательному сертификату на сумму 300

тыс. руб. на 3 месяца под 15% годовых. Сертификаты выданы и погашены в течение отчетного периода.

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%. Отчетный период – полугодие 2004 г.

**Определите:** расходы, которые учитываются при расчете налога на прибыль, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 16

Коммерческий банк в отчетном периоде (первый квартал 2004 г.) имеет следующие поступления (без НДС):

- 1) проценты за выданные кредиты – при сумме выданных кредитов 28 000 тыс. руб. и средневзвешенной ставке 17%;
- 2) комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 820 тыс. руб.;
- 3) плата за расчетно-кассовое обслуживание – 360 тыс. руб.;
- 4) плата за информационные, экспертные и другие аналогичные услуги – 220 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиента на валютной бирже – 245 тыс. руб.;
- 6) положительные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса – 48 тыс. руб., в том числе средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала – 4,6 тыс. руб.;
- 7) дивиденды по акциям от организаций-нерезидентов РФ, принадлежащим банку – 105 тыс. руб.;
- 8) доход от реализации акций по цене, превышающий номинальную стоимость – 240 тыс. руб.;
- 9) плата за выполнение функций агента валютного контроля – 122 тыс. руб.

В том же отчетном периоде банк произвел следующие расходы:

- 1) уплачен земельный налог – 0,4 тыс. руб., налог на рекламу – 0,2 тыс. руб.;
- 2) проценты, начисленные по вкладам:

- 13,5 тыс. руб. (сумма вклада – 100 тыс. руб., срок – 9 месяцев, ставка – 18%, дата оформления – 01.06.2003),
  - 18,75 тыс. руб. (сумма вклада – 500 тыс. руб., срок – 5 месяцев, ставка – 15%, дата оформления – 01.10.2003),
  - 3,21 тыс. руб. (сумма вклада – 12 тыс. руб., срок – 5 месяцев, ставка – 13%, дата оформления – 01.11.2003),
  - 0,73 тыс. руб. (сумма вклада – 10 тыс. руб., срок – 9 месяцев, ставка – 11%, дата оформления – 01.12.2003);
- 3) проценты, уплаченные по МБК (привлечены и погашены в течение отчетного периода):
- 3,3 тыс. руб. (срок – overnight, сумма – 5 млн. руб., ставка – 24%),
  - 21,8 тыс. руб. (срок – 7 дней, сумма – 5,4 млн. руб., ставка – 21%),
  - 18,4 тыс. руб. (срок – 14 дней, сумма – 2,4 млн. руб., ставка – 20%),
  - 47 тыс. руб. (срок – 21 день, сумма – 4,8 млн. руб., ставка – 17%),
- Кроме того, было выплачено 90 тыс. руб. по кредиту сроком на 6 дней, пролонгированному еще на 6 дней (сумма МБК – 15,21 млн. руб., ставка – 18%); 197,26 тыс. руб. по просроченному кредиту (срок – 20 дней, сумма МБК – 10 млн. руб., ставка – 15%, повышенные проценты за несвоевременное погашение – двойная ставка рефинансирования, фактический срок использования кредита – 35 дней); 210 тыс. руб. по кредиту на приобретение нового здания для банка (срок – 120 дней, сумма МБК – 4 млн. руб., ставка – 16%).
- 4) проценты на остатки по корсчетам банков - нерезидентов из расчета 3% годовых и общей величины среднеквартальных остатков 3 600 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение, уплаченное ММВБ за участие в торгах – 132 тыс. руб.;
- 6) отчисления в резерв на возможные потери по ссудам – 200 тыс. руб. по нестандартным ссудам и 750 тыс. руб. по сомнительным (объем ссудной задолженности на отчетную дату 1 млн. руб. и 1,5 млн. руб. соответственно) и под обесценение ценных бумаг – 89 тыс. руб.;

- 7) отрицательные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса – 58 тыс. руб.;
- 8) отрицательные курсовые разницы от переоценки государственных ценных бумаг – 2 тыс. руб.;
- 9) затраты на проведение капитального ремонта – 321 тыс. руб., в том числе по арендованным основным фондам – 91 тыс. руб.;
- 10) затраты на проведение текущего ремонта – 118 тыс. руб.;
- 11) отчисления во внебюджетные социальные фонды – 15 тыс. руб., в том числе по заработной плате охранников банка – 2 тыс. руб.;
- 12) заработная плата сотрудников банка – 45 тыс. руб., в том числе заработная плата охранников – 7 тыс. руб.;
- 13) износ основных фондов – 91 тыс. руб., в том числе по вновь приобретенным кондиционерам для клиентского зала – 0,85 тыс. руб.;
- 14) за привлечение клиента на расчетно-кассовое обслуживание гр. Петрову было выплачено 0,1% от суммы депозитногоклада, составившего 400 тыс. руб.

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%. Отчетный период – первый квартал 2004 г.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 17**

Коммерческий банк за 9 месяцев 2004 года получил доходы (без НДС):

- 1) проценты по выданным кредитам:
  - 21 тыс. руб. (кредит на сумму 100 тыс. руб. на 9 месяцев под 28%; дата выдачи – 01.06.2003);
  - 41,67 тыс. руб. (кредит на сумму 500 тыс. руб. на 5 месяцев под 20%; дата выдачи – 01.02.2004);

- 2 тыс. руб. (кредит на сумму 300 тыс. руб. на 2 месяца под 21%; дата выдачи – 10.08.2004);
  - 1 тыс. руб. (кредит на сумму 250 тыс. руб. на 3 года под 22%; дата выдачи – 01.12.2001);
  - двухнедельным кредитам на общую сумму 3 млн. руб. под 23% (выданы и погашены в отчетном периоде);
- 2) комиссионное вознаграждение по операциям с ценными бумагами – 150 тыс. руб.;
  - 3) вознаграждение за приобретение по поручению клиента на аукционе ГКО – 123 тыс. руб.;
  - 4) плата за расчетно-кассовое обслуживание – 460 тыс. руб.;
  - 5) проценты за выданный кредит были оплачены в форме передачи имущества, оцененного независимыми экспертами в 19,5 тыс. руб., при начисленном проценте – 18 тыс. руб.;
  - 6) комиссионное вознаграждение за куплю-продажу валюты за счет и по поручению клиентов на валютной бирже – 929 тыс. руб.;
  - 7) начисленные и полученные проценты по облигациям – 285 тыс. руб.;
  - 8) положительная курсовая разница от переоценки валютных статей – 15 тыс. руб., в том числе средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала – 6 тыс. руб.;
  - 9) штрафы по кредитным договорам – 11 тыс. руб.

Коммерческий банк за 9 месяцев 2004 г. произвел следующие расходы (без НДС):

- 1) налог на имущество банка – 0,8 тыс. руб.;
- 2) проценты по депозитам юридических лиц – сумма депозита 900 тыс. руб., срок 5 месяцев, ставка 25%, дата оформления депозита – 01.10.2003;
- 3) проценты по сертификатам:
  - десяти депозитным – номинал 100 тыс. руб., ставка 16%, срок 4 месяца, действуют в течение всего периода,

- семи сберегательным – номинал 100 тыс. руб., ставка 12%, срок 4 месяца, действуют в течение всего периода;
- 4) проценты на остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов из расчета 3% годовых и общей величины среднеквартального остатка 3 600 тыс. руб.;
- 5) нереализованная отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой – 58 тыс. руб.

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет, по отчетным датам девяти месяцев и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 18

За отчетный квартал банком получены следующие доходы:

- 1) проценты по выданным кредитам (действующим в течение всего квартала):
  - 50 тыс. руб. (сумма кредита – 2 млн. руб., ставка – 15%, дата выдачи – 01.01.04),
  - 120 тыс. руб. (сумма кредита – 3 млн. руб., ставка – 20%, дата выдачи – 15.01.2004),
  - 260 тыс. руб. (сумма кредита – 2,8 млн. руб., ставка – 28% , дата выдачи – 01.12.2003);
  - 160 тыс. руб. (сумма кредита – 1,1 млн. руб., ставка – 29%, дата выдачи – 01.02.2004);
- 2) проценты по просроченным ссудам в объеме 120 тыс. руб.;
- 3) оплата услуг по аренде сейфов для физических лиц – 15 тыс. руб.;
- 4) на 1 января объем валютных ценностей и валютных статей по балансу – 300 тыс. долларов. Курс ЦБ на этот день – 29 руб. На следующий день объем валютных ценностей и валютных статей по балансу не изменился. Курс ЦБ на этот день – 28,7 руб. На третий день было продано 20 тыс.

- долларов по курсу 28,6 руб., а затем куплено 30 тыс. долларов по курсу 28,75 руб. при курсе ЦБ – 28,68 руб. На 1 апреля курс ЦБ – 28,9 руб.;
- 5) получены три эксклюзивные модели шуб в качестве оплаты кредита (70 тыс. руб.) и процентов (8 тыс. руб.) по кредиту, выданному на проведение выставки «Меха России». Себестоимость шуб – 40 тыс. руб., залоговая оценка – 83 тыс. руб., цена реализации – 75 тыс. руб.;
  - 6) плата за услуги инкассации – 75 тыс. руб.;
  - 7) доход при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость – 80 тыс. руб.;
  - 8) безвозмездно получен от АКБ «Перспектива» пакет акций из 500 штук номинальной стоимостью 500 руб., рыночная котировка – 600 руб.;
  - 9) положительная курсовая разница по операциям в обменном пункте – 3 тыс. руб.;
  - 10) суммы восстановленных резервов под возможные потери по ссудам, созданных в предшествующем периоде по стандартным ссудам, – 5 тыс. руб., по ссудам 2-й группы риска (обеспеченные) – 3 тыс. руб., по ссудам 2-й группы риска (необеспеченные) – 2 тыс. руб.

Коммерческим банком произведены следующие расходы:

- 1) выплачены проценты по просроченному межбанковскому кредиту – 30 тыс. руб.;
- 2) выплачены проценты по межбанковскому кредиту overnight в размере 600 тыс. руб. по ставке 24%;
- 3) приобретены тренажеры для комнаты здоровья – 24 тыс. руб.;
- 4) приобретены искусственные цветы для оформления офиса – 0,3 тыс. руб.; офисная мебель – 145 тыс. руб.; хрустальные фужеры для представительских целей – 0,24 тыс. руб.;
- 5) содержание арендованных автомашин для службы инкассации – 4 тыс. руб.;
- 6) выплачены дивиденды по акциям – 6 тыс. руб.;
- 7) содержание пожарной охраны – 2,5 тыс. руб.



На разработку программного продукта для кассовых терминалов направлено 30 тыс. руб. (исследование завершено в январе отчетного года); на погашение убытка прошлого года, составившего в целом 30 тыс. руб., – 10 тыс. руб.

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%. Отчетный период – первый квартал 2004 г.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 19

Банк в отчетном периоде получил следующие доходы:

- 1) доход в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения ОФЗ – 40 тыс. руб.;
- 2) дивиденды по принадлежащим банку акциям российских организаций – 12 тыс. руб.;
- 3) проценты по векселям – 32 тыс. руб.;
- 4) проценты по ОГСЗ – 17 тыс. руб.;
- 5) плата за ведение счетов клиентов – 20 тыс. руб.;
- 6) плата за инкассацию денежных средств – 14 тыс. руб.;
- 7) проценты по корпоративным облигациям – 25 тыс. руб.;
- 8) положительная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка – 10 тыс. руб.;
- 9) восстановление резервов на возможные потери по ссудам:
  - в связи с возвратом просроченной задолженности (2 группа риска) – 6 тыс. руб.;
  - в связи с реализацией векселя, по которому вынесен протест в неплатеже – 3 тыс. руб.;
- 10) штрафы по кредитным договорам – 11 тыс. руб.;
- 11) штрафы по хозяйственным договорам – 24 тыс. руб.;

- 12) доход в виде разницы между ценой размещения собственных акций и их номинальной стоимостью – 5 тыс. руб.;
- 13) прочие доходы, связанные с банковской деятельностью – 150 тыс. руб.;
- 14) прочие доходы, не связанные с банковской деятельностью – 4 тыс. руб.

Банк в отчетном периоде осуществил следующие расходы:

- 1) административно-управленческие расходы – 60 тыс. руб.;
- 2) начисленная амортизация – 20 тыс. руб.;
- 3) начисленные налоги – 42 тыс. руб., в т.ч.:
  - налог на имущество – 20 тыс. руб.,
  - налог на операции с ценными бумагами – 3 тыс. руб.,
  - другие налоги – 19 тыс. руб.;
- 4) расходы по организации выпуска ценных бумаг – 4 тыс. руб.;
- 5) оплата услуг реестродержателя – 5 тыс. руб.;
- 6) штрафы, уплаченные по акту проверки Банка России, – 11 тыс. руб.;
- 7) штрафы, уплаченные по акту проверки МЧС РФ, – 12 тыс. руб.;
- 8) пени за несвоевременную оплату по договору аренды бильярдного зала – 1 тыс. руб.;
- 9) оплата услуг по рассылке информации акционерам, связанной с проведением собрания акционеров, – 6 тыс. руб.;
- 10) оплата юридических услуг – 7 тыс. руб.;
- 11) оплата услуг аудиторской фирмы по проверке банка, инициированной акционерами, – 8 тыс. руб.;
- 12) создание резервов на возможные потери по ссудам – 44 тыс. руб., в т.ч. по:
  - обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 4 дня – 9 тыс. руб.,
  - обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 8 дней – 2 тыс. руб.,
  - текущим обеспеченным ссудам – 23 тыс. руб.,
  - учтенным векселям – 10 тыс. руб.;

- 13) прочие расходы, связанные с банковской деятельностью – 14 тыс. руб.;
- 14) прочие расходы, не связанные с банковской деятельностью – 13 тыс. руб.

Отчетный период – с 1 января по 31 августа. Ставка рефинансирования Банка России – 14%.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 20**

Банк в отчетном периоде получил следующие доходы:

- 1) проценты по выданным кредитам – 200 тыс. руб.;
- 2) плата за РКО – 100 тыс. руб.;
- 3) дивиденды по принадлежащим банку акциям российских организаций – 20 тыс. руб.;
- 4) накопленный купонный доход по облигациям федерального займа (ОФЗ) – 30 тыс. руб.;
- 5) проценты по облигациям государственного сберегательного займа (ОГСЗ) – 25 тыс. руб.;
- 6) плата за инкассацию денежных средств – 14 тыс. руб.;
- 7) проценты по корпоративным облигациям – 27 тыс. руб.;
- 8) доход в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения ОФЗ – 35 тыс. руб.;
- 9) доход в виде разницы между ценой размещения собственных акций и их номинальной стоимостью – 15 тыс. руб.;
- 10) положительные курсовые разницы – 150 тыс. руб.;
- 11) штрафы по кредитным договорам – 16 тыс. руб.;
- 12) восстановление резервов на возможные потери по ссудам:
  - в связи с возвратом просроченной задолженности (2 группа риска) – 7 тыс. руб.;
  - в связи с возвратом текущей обеспеченной ссуды – 8 тыс. руб.;

- в связи с реализацией векселя, по которому вынесен протест в неплатеже – 3 тыс. руб.;
- 13) прочие доходы – 10 тыс. руб.
- Банк в отчетном периоде осуществил следующие расходы:
- 1) проценты по привлеченным межбанковским кредитам – 60 тыс. руб.;
  - 2) проценты по вкладам физических лиц – 10 тыс. руб.;
  - 3) проценты по сертификатам – 15 тыс. руб.;
  - 4) отрицательные курсовые разницы – 110 тыс. руб.;
  - 5) административно-управленческие расходы – 70 тыс. руб.;
  - 6) начисленная амортизация – 21 тыс. руб., в т.ч. по:
    - зданию дополнительного офиса банка – 7 тыс. руб.,
    - инкассаторским автомобилям – 4 тыс. руб.,
    - прочему имуществу банковского назначения – 8 тыс. руб.,
    - прочему имуществу небанковского назначения – 2 тыс. руб.;
  - 7) комиссия за ведение реестра акционеров – 5 тыс. руб.;
  - 8) отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка – 17 тыс. руб.;
  - 9) штрафы, уплаченные клиентам за нарушение договорных обязательств, – 12 тыс. руб.;
  - 10) штрафы, уплаченные за нарушение налогового законодательства, – 13 тыс. руб.;
  - 11) оплата услуг по рассылке информации акционерам, связанной с проведением собрания акционеров, – 6 тыс. руб.;
  - 12) судебные издержки – 9 тыс. руб.;
  - 13) резервы на возможные потери по ссудам – 31 тыс. руб., в т.ч. по:
    - обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 4 дня – 3 тыс. руб.,
    - текущим обеспеченным ссудам – 23 тыс. руб.,
    - учтенным векселям – 5 тыс. руб.;
  - 14) прочие расходы, связанные с банковской деятельностью – 4 тыс. руб.;

15) прочие расходы, не связанные с банковской деятельностью – 3 тыс. руб.;

Отчетный период – девять месяцев года. Ставка рефинансирования Банка России – 14%.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 21**

2 февраля был приобретен месячный фьючерс на покупку 1 000 долларов по курсу – 28,45 руб. Биржевой курс на 2.02. – 29,4 руб.; курс ЦБ РФ – 29,2 руб. Биржевой курс на 2.03. – 28,55 руб., курс ЦБ РФ – 28,5 руб.

15 марта был приобретен фьючерс на продажу 500 долларов по курсу 28 руб. на 15 апреля.

Изменение курса валюты:

на 15.03 – 28,6 руб. (биржевой); 28,65 руб. (ЦБ РФ);

на 30.03 – 28,35 руб. (биржевой); 28,3 руб. (ЦБ РФ);

на 15.04 – 27,9 руб. (биржевой); 27,8 руб. (ЦБ РФ).

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль.

### ***Контрольное задание***

За отчетный период банком получены следующие доходы (включая НДС):

1) проценты, полученные по предоставленным кредитам:

- 570 тыс. руб. (кредит финансовому органу субъекта РФ сроком на год, сумма кредита – 3,8 млн. руб., ставка – 15%, дата выдачи – 01.09.2003),
- 145 тыс. руб. (кредит коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, сроком на 180 дней, сумма кредита – 2,9 млн. руб., ставка – 20%, дата выдачи – 15.05.2004),

- 2 200 тыс. руб. (кредит негосударственной коммерческой организации сроком на 120 дней, сумма кредита – 30,0 млн. руб., ставка – 22% , дата выдачи – 01.07.2004),
  - 200 тыс. руб. (кредит физическому лицу сроком на 2 года, сумма кредита – 1,4 млн. руб., ставка – 28%, дата выдачи – 01.02.2004),
  - 0 тыс. руб. (кредит государственной некоммерческой организации сроком на 3 года, сумма кредита – 60 млн. руб., ставка – 18%, дата выдачи – 16.10.2003);
- 2) проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок:
- 5,7 тыс. руб. (кредит негосударственной коммерческой организации сроком на 180 дней, сумма кредита – 60 млн. руб., ставка – 20%, дата выдачи – 01.06.2003),
  - 1,6 тыс. руб. (кредит физическому лицу сроком на год, сумма кредита – 0,1 млн. руб., ставка – 30%, дата выдачи – 01.12.2002);
- 3) проценты, полученные по открытым счетам в других кредитных организациях за 9 месяцев 2004 года, – 7 тыс. руб.;
- 4) проценты, полученные по межбанковским кредитам:
- 85 тыс. руб. (трехдневным кредитам в размере 25,8 млн. руб. по ставке 35%),
  - 65 тыс. руб. (20-дневным кредитам в размере 5,9 млн. руб. по ставке 20%);
- 5) доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями:
- по обменным операциям с иностранной валютой – 1 700 тыс. руб.,
  - по операциям на валютных биржах – 3 тыс. руб.,
  - по другим операциям – 265 тыс. руб.;
- 6) доходы от переоценки счетов в иностранной валюте – 5 600 тыс. руб.;
- 7) полученные штрафы, пени, неустойки – 1 тыс. руб.;
- 8) восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам:
- по стандартным ссудам – 2 000 тыс. руб.,

- по ссудам инсайдерам – 100 тыс. руб.,
  - по векселям – 500 тыс. руб.,
  - по просроченным ссудам в связи с их погашением – 200 тыс. руб.;
- 9) комиссии полученные:
- за пересчет и упаковку денежной наличности – 100 тыс. руб.,
  - за проверку подлинности банкнот – 60 тыс. руб.,
  - за размен денежной наличности – 70 тыс. руб.,
  - по прочим кассовым операциям – 20 тыс. руб.,
  - по операциям инкассации – 10 тыс. руб.,
  - за открытие счетов клиентам – 100 тыс. руб.,
  - за выдачу выписок по счетам клиентов – 75 тыс. руб.,
  - за выдачу справок о наличии средств на счетах клиентов – 50 тыс. руб.,
  - за переоформление счетов – 40 тыс. руб.,
  - за выяснение (розыск) денежных средств по счетам клиентов – 20 тыс. руб.,
  - за изменение условий переводов – 10 тыс. руб.,
  - за аннулирование и возврат переводов – 15 тыс. руб.,
  - за оформление документов, связанных с закрытием банковских счетов клиентов – 25 тыс. руб.,
  - за процессинг – 90 тыс. руб.,
  - по прочим расчетным операциям – 22 тыс. руб.,
  - по выданным гарантиям – 28 тыс. руб.,
  - за ведение счетов депо – 36 тыс. руб.,
  - за выполнение функций агентов валютного контроля – 12 тыс. руб.;
- 10) доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей – 2 тыс. руб.;
- 11) доходы от сдачи имущества в аренду – 190 тыс. руб.;

- 12) доходы от проведения факторинговых и форфейтинговых операций – 3 тыс. руб.;
- 13) доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом – 21 тыс. руб.;
- 14) доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, – 5 тыс. руб.;
- 15) доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль – 6 тыс. руб.;
- 16) оплата услуг по аренде сейфов для физических лиц – 15 тыс. руб.;
- 17) прочие доходы – 80 тыс. руб.

Коммерческим банком произведены следующие расходы:

- 1) проценты, уплаченные по открытым клиентам счетам, – 320 тыс. руб.;
- 2) проценты, уплаченные за полученные межбанковские кредиты (привлечены и погашены в течение отчетного периода):
  - 235 тыс. руб. (однодневным кредитам в размере 1 715,5 млн. руб. по ставке 5%),
  - 85 тыс. руб. (однодневным кредитам в размере 88,6 млн. руб. по ставке 35%),
  - 14 тыс. руб. (17-дневным кредитам в размере 3 млн. руб. по ставке 10%),
  - 28 тыс. руб. (17-дневным кредитам в размере 5 млн. руб. по ставке 12%),
  - 39,5 тыс. руб. (17-дневным кредитам в размере 5,3 млн. руб. по ставке 16%),
  - 37 тыс. руб. (17-дневным кредитам в размере 3,97 млн. руб. по ставке 20%),
  - 22,5 тыс. руб. (17-дневным кредитам в размере 2,1 млн. руб. по ставке 23%),
  - 20 тыс. руб. (40-дневным кредитам в размере 1,3 млн. руб. по ставке 14%);
- 3) проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц:



- 15 тыс. руб. (депозит сроком на 6 месяцев, сумма – 200 тыс. руб., ставка – 15%, дата привлечения – 01.02.2004),
  - 20 тыс. руб. (депозит сроком на 9 месяцев, сумма – 250 тыс. руб., ставка – 16%, дата привлечения – 01.02.2004),
  - 20 тыс. руб. (депозит сроком на 1 месяц, сумма – 2 000 тыс. руб., ставка – 12%, дата привлечения – 01.02.2004);
- 4) проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам:
- 135 тыс. руб. (депозит сроком на 3 месяца, сумма – 3 600 тыс. руб., ставка – 15%, дата оформления – 01.04.2004),
  - 70 тыс. руб. (депозит сроком на 3 месяца, сумма – 3 500 тыс. руб., ставка – 8%, дата оформления – 01.02.2004),
  - 10 тыс. руб. (депозит сроком на 3 месяца, сумма – 500 тыс. руб., ставка – 8%, дата оформления – 01.03.2004),
  - 20 тыс. руб. (депозит сроком на 6 месяцев, сумма – 600 тыс. руб., ставка – 10%, дата оформления – 01.06.2004),
  - 30 тыс. руб. (депозит сроком на 6 месяцев, сумма – 3 000 тыс. руб., ставка – 12%, дата оформления – 01.06.2004),
  - 90 тыс. руб. (депозит сроком на 9 месяцев, сумма – 1 500 тыс. руб., ставка – 12%, дата оформления – 01.03.2004),
  - 80 тыс. руб. (депозит сроком на 9 месяцев, сумма – 1 200 тыс. руб., ставка – 10%, дата оформления – 01.02.2004);
- 5) расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями:
- по обменным операциям с иностранной валютой – 1 500 тыс. руб.,
  - по другим операциям – 262 тыс. руб.;
- 6) расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – 5 700 тыс. руб.;
- 7) начисленная заработная плата – 1 323 тыс. руб.;
- 8) начисления на заработную плату (ЕСН) – 226 тыс. руб.;
- 9) уплаченные штрафы, пени, неустойки:

- за нарушение условий хозяйственных договоров – 3 тыс. руб. (в т.ч. 0,46 тыс. руб. НДС),
  - за нарушение условий кредитных и депозитных договоров – 10 тыс. руб.,
  - за нарушение налогового законодательства – 22 тыс. руб.,
  - за нарушение условий хранения ценных бумаг – 4 тыс. руб. (в т.ч. 0,61 тыс. руб. НДС),
  - за нарушение банковского законодательства – 16 тыс. руб.;
- 10) отчисления в резервы на возможные потери по ссудам:
- по текущим обеспеченным ссудам – 2 100 тыс. руб.,
  - по обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 3 дня – 100 тыс. руб.,
  - обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 9 дней – 275 тыс. руб.,
  - по обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 170 дней – 350 тыс. руб.,
  - по учтенным векселям, по которым вынесен протест в неплатеже – 132 тыс. руб.;
- 11) комиссии уплаченные:
- по кассовым операциям – 4 тыс. руб.,
  - по операциям инкассации – 32 тыс. руб. (в т.ч. 4,88 тыс. руб. НДС),
  - по расчетным операциям – 86 тыс. руб.,
  - по другим операциям – 2 тыс. руб. (в т.ч. 0,31 тыс. руб. НДС);
- 12) расходы по оплате за обработку документов и ведение учета – 9 тыс. руб.;
- 13) расходы по совершению расчетных операций – 17 тыс. руб.;
- 14) расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты – 21 тыс. руб. (в т.ч. 3,2 тыс. руб. НДС);
- 15) почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи – 79 тыс. руб. (в т.ч. 12,05 тыс. руб. НДС);

- 16) амортизационные отчисления по:
- основным средствам банковского назначения – 34 тыс. руб.,
  - основным средствам небанковского назначения – 2,7 тыс. руб.,
  - нематериальным активам банковского назначения – 3 тыс. руб.;
- 17) типографские и канцелярские расходы – 9,5 тыс. руб. (в т.ч. 1,45 тыс. руб. НДС);
- 18) расходы на текущий ремонт:
- здания дополнительного офиса банка – 28 тыс. руб. (в т.ч. 4,27 тыс. руб. НДС),
  - банковской техники – 7 тыс. руб. (в т.ч. 1,07 тыс. руб. НДС),
  - бассейна – 2,3 тыс. руб. (в т.ч. 0,35 тыс. руб. НДС);
- 19) содержание зданий и сооружений – 23,5 тыс. руб. (в т.ч. 3,58 тыс. руб. НДС), в т.ч. содержание бассейна – 3,5 тыс. руб. (в т.ч. 0,53 тыс. руб. НДС);
- 20) расходы по охране – 97,5 тыс. руб. (в т.ч. 14,87 тыс. руб. НДС), в т.ч. по охране бассейна – 7,5 тыс. руб. (в т.ч. 1,14 тыс. руб. НДС);
- 21) расходы на рекламу – 73,6 тыс. руб. (в т.ч. 11,23 тыс. руб. НДС);
- 22) командировочные расходы – 31,5 тыс. руб. (в т.ч. 3,2 тыс. руб. НДС), в т.ч. сверх норм, установленных законодательством РФ, – 2,5 тыс. руб.;
- 23) уплаченная арендная плата:
- за помещения филиалов и дополнительных офисов – 278 тыс. руб. (в т.ч. 42,41 тыс. руб. НДС),
  - за банковское оборудование – 21 тыс. руб. (в т.ч. 3,2 тыс. руб. НДС),
  - за автомобили для службы инкассации – 43 тыс. руб. (в т.ч. 6,56 тыс. руб. НДС),
  - за сауну – 7,2 тыс. руб. (в т.ч. 1,1 тыс. руб. НДС);
- 24) расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, – 1,4 тыс. руб.;
- 25) уплачены налоги – 196 тыс. руб., в т.ч.:
- налог на имущество – 138 тыс. руб.,
  - налог на рекламу – 46 тыс. руб.,

- транспортный налог – 12 тыс. руб.;
- 26) судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации, – 3,1 тыс. руб.;
- 27) расходы по аудиторским проверкам:
- для подтверждения годового отчета – 42 тыс. руб. (в т.ч. 6,41 тыс. руб. НДС),
  - по решению Совета директоров банка – 18 тыс. руб. (в т.ч. 2,75 тыс. руб. НДС);
- 28) расходы по публикации отчетности – 2 тыс. руб. (в т.ч. 0,31 тыс. руб. НДС);
- 29) отчисления на формирование резерва по сомнительным долгам – 700 тыс. руб.

Кроме того, банком в отчетном периоде приобретены:

- тренажеры для комнаты здоровья – 24 тыс. руб. (в т.ч. 3,66 тыс. руб. НДС);
- три банкомата – 1 500 тыс. руб. (в т.ч. 228,81 тыс. руб. НДС);
- четыре компьютера – 104,4 тыс. руб. (в т.ч. 15,93 тыс. руб. НДС);
- два принтера – 23 тыс. руб. (в т.ч. 3,51 тыс. руб. НДС).

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%. Отчетный период – девять месяцев 2004 г.

**Определите:**

- 1) налоговую базу по налогу на добавленную стоимость и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет;
- 2) налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет.

Сделайте необходимые комментарии.

## Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями

### *Налог на добавленную стоимость*

#### Задание 1

Страховая компания в отчетном периоде получила следующие доходы (включая НДС):

- 1) доходы от реализации акций – 12 тыс. руб.;
- 2) страховые платежи по договорам страхования – 70 тыс. руб.;
- 3) сумма возврата страховых резервов – 2 тыс. руб.;
- 4) комиссии по договорам сострахования – 9 тыс. руб.;
- 5) плата за консультационные услуги – 10 тыс. руб.;
- 6) доходы от оказания услуг страховых агентов – 6 тыс. руб.;
- 7) дивиденды по акциям – 11 тыс. руб.;
- 8) доходы от реализации дисконтных векселей – 3 тыс. руб.;
- 9) проценты по векселям – 5 тыс. руб.;
- 10) проценты по ОГСЗ – 7 тыс. руб.;
- 11) штрафы по договорам на оказание страховых услуг – 1 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

#### Задание 2

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие обороты (без НДС):

- получены страховые премии по договорам страхования;
- получены страховые премии по договорам сострахования;
- получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора сострахования;
- получены штрафные санкции от организации, осуществляющей изготовление бланков страховых полисов, за ненадлежащее качество выполненных работ;

- получены страховые взносы по договорам страхования имущества;
- получены страховые взносы по договорам страхования жизни, заключенным при посредничестве страховых агентов;
- получены страховые взносы по договорам страхования жизни, заключенным при посредничестве страховых брокеров;
- получены авансовые платежи от страховых брокеров за участие в семинаре, посвященном новым методам работы с клиентами;
- оплачены услуги экспертов, оценщиков и аварийного комиссара;
- оплачены услуги частного детектива и детективного агента;
- восстановлены отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий по обязательному медицинскому страхованию;
- оплачены бланки страховых договоров и страховых полисов;
- оплачено участие в семинаре, посвященном новым страховым продуктам и информационным технологиям в страховании;
- доначислены суммы в резерв оплаты медицинских услуг;
- произведены выплаты вознаграждения страховому агенту;
- произведены выплаты вознаграждения страховому брокеру;
- произведены выплаты по договору страхования имущества;
- произведены выплаты при досрочном расторжении договора страхования жизни;
- оплачены штрафные санкции за несвоевременную выплату по договору долгосрочного страхования жизни;
- оплачена аренда офисного помещения;
- оплачены услуги мобильной связи по телефонам, принадлежащим персоналу организации.

**Определите:** объект обложения и ставку по НДС и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 3

В отчетном периоде страховая компания получила следующие доходы (без НДС):

- 1) поступления страховых взносов по договорам страхования – 280 тыс. руб.;
- 2) комиссионные вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование – 17 тыс. руб.;
- 3) комиссионные вознаграждения, полученные за оказание услуг страхового агента – 8 тыс. руб., страхового брокера – 12 тыс. руб.;
- 4) доходы, полученные от размещения страховых резервов – 125 тыс. руб.;
- 5) дивиденды по принадлежащим компании акциям – 38 тыс. руб., в том числе от иностранного эмитента – 21 тыс. руб.;
- 6) доходы от сдачи имущества в аренду – 43 тыс. руб.;
- 7) авалирование векселя клиента – 9 тыс. руб.;
- 8) штрафы по хозяйственным договорам – 25 тыс. руб.;
- 9) купонный доход по ОФЗ – 50 тыс. руб.;
- 10) плата за выдачу страхового полиса – 4,5 тыс. руб. (при учетной стоимости 4,5 тыс. руб.).

Компания приобрела право требования по возмещению застрахованного ущерба на сумму 48 тыс. руб. у другой фирмы за 36 тыс. руб. Ущерб был возмещен в отчетном периоде.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 4

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие обороты (включая НДС):

- получены страховые премии по договорам страхования – 570 тыс. руб.;
- получены страховые премии по договорам сострахования – 780 тыс. руб.;

- получены страховые премии по договорам имущественного страхования – 369 тыс. руб.;
- получены страховые платежи по ипотечным договорам – 617 тыс. руб.;
- получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора страхования – 215 тыс. руб.;
- получены штрафные санкции от организации, осуществляющей изготовление бланков страховых полисов, за ненадлежащее качество выполненных работ – 37 тыс. руб.;
- получены страховые взносы по договорам страхования жизни, заключенным при посредничестве страховых брокеров – 312 тыс. руб.;
- оплачены услуги экспертов, оценщиков и аварийного комиссара – 516 тыс. руб.;
- произведены выплаты вознаграждения страховому агенту – 37 тыс. руб.;
- оплачены услуги частного детектива – 29 тыс. руб.;
- оплачены услуги детективного агента – 48 тыс. руб.;
- оплачены бланки страховых договоров и страховых полисов – 58 тыс. руб.;
- оплачена аренда офисных помещений – 470 тыс. руб., в том числе предоставляемых органами местного самоуправления – 214 тыс. руб.;
- оплачены услуги мобильной связи по телефонам, принадлежащим персоналу организации – 32 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 5**

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие обороты (включая НДС):

- получены страховые взносы по договорам личного страхования – 718 тыс. руб.;



- получены страховые взносы по договорам страхования имущества – 1.6 млн. руб.;
- получены страховые взносы по договорам страхования жизни, заключенным при посредничестве страховых агентов – 87 тыс. руб.;
- получены авансовые платежи от страховых брокеров за участие в семинаре, посвященном новым методам работы с клиентами – 48 тыс. руб.;
- получены комиссионные вознаграждения за оказание услуг аварийного комиссара – 23 тыс. руб.;
- возмещение страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование – 168 тыс. руб.;
- восстановлены отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий по обязательному медицинскому страхованию – 124 тыс. руб.;
- оплачено участие в семинаре, посвященном новым страховым продуктам и информационным технологиям в страховании – 316 тыс. руб.;
- доначислены суммы в резерв оплаты медицинских услуг – 220 тыс. руб.;
- произведены выплаты вознаграждения страховому брокеру – 58 тыс. руб.;
- произведены выплаты по договору страхования имущества – 426 тыс. руб.;
- произведены выплаты при досрочном расторжении договора страхования жизни – 148 тыс. руб.;
- оплачены штрафные санкции за несвоевременную выплату по договору долгосрочного страхования жизни – 37 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### ***Налог на прибыль***

#### **Задание 6**

Страховая организация получила страховые взносы по договорам страхования жизни 5 473 руб., по страхованию имущества юридических лиц 23

753 руб., по страхованию имущества граждан 13 841 руб. По договорам перестрахования страховые взносы составили 8 374 руб. Страховой организации начислены дивиденды по принадлежащим ей акциям в сумме 9873 руб. Доход от продажи партии государственных ценных бумаг составил 8 648 руб. Страховая организация осуществила страховые выплаты в сумме 8 383 руб., выплатила тантьем по операциям перестрахования в размере 4 115 руб. Оплата инкассаторских услуг составила 1 813 руб., оплата консультационных услуг по вопросам ценных бумаг – 2 010 руб., оплата консультационных услуг юриста по вопросам аренды основных средств – 750 руб.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 7

В отчетном периоде (первом квартале 2004 г.) страховая организация имеет следующие показатели:

- 1) страховые взносы по договорам прямого страхования – 30 тыс. руб.;
- 2) страховые взносы по договорам соцстрахования – 15 тыс. руб.;
- 3) комиссионное вознаграждение за оказание услуг страхового агента – 8,3 тыс. руб.;
- 4) доходы от размещения страховых резервов – 24,8 тыс. руб.;
- 5) доходы от сдачи в аренду помещения – 5,4 тыс. руб.;
- 6) страховые выплаты по договорам:
  - личного страхования – 7,8 тыс. руб.,
  - имущественного страхования – 4,6 тыс. руб.,
  - страхования ответственности – 6,5 тыс. руб.;
- 7) возмещение доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование, – 2,5 тыс. руб.;
- 8) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, – 36 тыс. руб. (ставка – 17%, срок – с 12.10.2003 по 15.03.2004, сумма – 500 тыс. руб.);

- 9) аренда такси для перевозки документов – 0,2 тыс. руб.;
- 10) оплата услуг адвоката – 3,6 тыс. руб.;
- 11) оплата поликлинике за выданные медицинские заключения – 0,8 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 8**

Акционерное страховое общество в отчетном периоде имеет следующие данные:

- 1) страховые платежи по договорам личного и имущественного страхования – 28,3 тыс. руб.;
- 2) комиссионное страхование за оказание услуг сюрвейера – 3,7 тыс. руб.;
- 3) возмещение страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование – 9,5 тыс. руб.;
- 4) доход по государственным ценным бумагам – 15,4 тыс. руб.;
- 5) доход от реализации государственных ценных бумаг – 8,9 тыс. руб.;
- 6) выручка от реализации офисного имущества – 7,5 тыс. руб.;
- 7) поступило в оплату проведенного консультационного семинара – 8,4 тыс. руб.;
- 8) танъемы, уплаченные по договорам, принятым в перестрахование – 5,6 тыс. руб.;
- 9) страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование – 9,3 тыс. руб.;
- 10) страховые выплаты по договорам страхования – 11,8 тыс. руб.;
- 11) оплата услуг физического лица - страхового агента, работающего по трудовому соглашению, – 4,1 тыс. руб.;
- 12) отчисления в государственные внебюджетные фонды – 1,5 тыс. руб.;
- 13) оплата страховому агенту транспортных расходов – 0,2 тыс. руб.;
- 14) оплата услуг индивидуального предпринимателя по оценке стоимости застрахованного имущества – 1,8 тыс. руб.;

- 15) уплата налога на имущество – 0,3 тыс. руб.;
- 16) расходы на рекламу – 2 тыс. руб.

В отчетном периоде перечислено на строительство филиала 9,8 тыс. руб., в детский дом – 6 тыс. руб.

В отчетном периоде доначисления в резерв составили 3 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 9

В отчетном периоде страховое акционерное общество имеет следующие данные:

- 1) страховые премии по договорам прямого страхования – 7 тыс. руб.;
- 2) страховые взносы по договорам соцстархования – 4 тыс. руб.;
- 3) полученные комиссионные вознаграждения за оказание услуг аварийного комиссара – 2 тыс. руб.;
- 4) доходы от размещения страховых резервов – 17,1 тыс. руб., в том числе:
  - проценты по банковским депозитам – 3,2 тыс. руб.,
  - доход от погашения государственных ценных бумаг – 5,1 тыс. руб.,
  - доход от продажи государственных ценных бумаг – 8,8 тыс. руб.;
- 5) получено от физических лиц, ответственных за причиненный ущерб имуществу, – 8,5 тыс. руб.;
- 6) реализовано нематериальных активов – 2,5 тыс. руб.;
- 7) уплачены комиссионные вознаграждения страховым агентам – 0,8 тыс. руб.;
- 8) страховые выплаты составили 20 тыс. руб., в том числе:
  - по досрочно расторгнутым договорам страхования имущества – 2,2 тыс. руб.,
  - в результате наступления страхового случая – 17,8 тыс. руб.;
- 9) налог на имущество – 1,1 тыс. руб.;

10) местные налоги – 1,6 тыс. руб.

В отчетном периоде направлено на строительство жилого дома в порядке долевого участия 7 тыс. руб.

За отчетный период сумма страховых резервов уменьшилась на 8,5 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 10

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие данные:

- 1) страховые взносы по договорам страхования – 800 руб.;
- 2) поступления по договорам обязательного медицинского страхования – 250 руб.;
- 3) комиссионное вознаграждение по договорам перестрахования – 40 руб.;
- 4) возмещение перестраховщиками страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование, – 50 руб.;
- 5) дивиденды, начисленные и полученные по акциям нефтехимических компаний, – 35 руб.;
- 6) получен тантьем по договорам, переданным в перестрахование, – 325 руб.;
- 7) получено вознаграждение за выполнение услуг аварийного комиссара – 120 руб.;
- 8) суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию к лицу, ответственному за возмещение ущерба, – 220 руб.;
- 9) доходы от сдачи в аренду неиспользуемого имущества офисного назначения – 700 руб.;
- 10) прибыль от реализации двух автомашин, принадлежащих страховой организации – 1500 руб.;

- 11) по поручению страхового брокера был заключен договор страхования на 2000 руб., комиссионное вознаграждение составляет 15%;
- 12) в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущий отчетный период на убытки, поступило 500 руб.

Расходы страховой организации в отчетном периоде составили:

- 1) страховые выплаты – 150 руб., в том числе по договорам страхования жизни – 125 руб., по обязательному имущественному страхованию – 85 руб., в том числе за счет созданного резерва – 20 руб.;
- 2) отчисления в страховые резервы – 700 руб.;
- 3) комиссионные вознаграждения, уплаченные страховым агентам, – 120 руб.;
- 4) оплата услуг поликлиники по выдаче свидетельств о наступлении страхового случая – 100 руб.;
- 5) возмещение проездных расходов страховых агентов – 350 руб.;
- 6) оплачены услуги юристов по оценке страховых рисков – 50 руб.;
- 7) оплата услуг аудиторов – 50 руб.;
- 8) оплата изготовления бланков страховых свидетельств – 110 руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 11

Страховая организация получила следующие доходы:

- 1) поступления страховых взносов по различным договорам – 150 млн. руб.;
- 2) возврат страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды – 20 млн. руб.;
- 3) комиссия по договорам, переданным в перестрахование, – 48 млн. руб.;
- 4) плата за выполнение функции страхового агента – 15 млн. руб.;
- 5) от перестраховщиков получено 20 млн. руб. в счет возмещения затрат, связанных со страховыми выплатами по договорам, переданным в перестрахование;

- 6) доходы, полученные от инвестирования временно свободных средств резервов, – 15 млн. руб.;
- 7) были проданы приобретенные за 10 млн. руб. основные производственные фонды с нормативным сроком службы 8 лет, прослужившие 2 года, за 7 млн. руб.

Страховой организацией были произведены следующие виды расходов:

- 1) передано перестраховщикам по договорам, переданным в перестрахование, 10 млн. руб.;
- 2) были произведены отчисления в резерв превентивных мероприятий 17 млн. руб.;
- 3) страхователям выплачены страховые выплаты как возмещение выплат по договорам в перестраховании – 12 млн. руб.;
- 4) выплачено предприятиям за выполнение письменных поручений работников 3 млн. руб.;
- 5) оплачены услуги адвокатов и детективов – 18 млн. руб.;
- 6) расходы на рекламу – 1 млн. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 12

Страховая медицинская организация «Медстрахсервис» за отчетный период произвела следующие операции:

- получены страховые премии по договорам обязательного медицинского страхования в размере 1 700 тыс. руб.;
- произведена оплата медицинских услуг на основании предъявленных медицинским учреждением документов – 550 тыс. руб.;
- произведены отчисления в резерв оплаты медицинских услуг – 300 тыс. руб.;
- произведены отчисления в запасной резерв – 150 тыс. руб.;

- произведены отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий по обязательному медицинскому страхованию – 170 тыс. руб.;
- осуществлены расходы на ведения дела – 54 тыс. руб.;
- проведена реклама компании в местных СМИ стоимостью 70 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 13

Страховой компанией «Защита» в 1 квартале были совершены следующие операции:

- получены страховые премии по договорам страхования на сумму 1 500 тыс. руб.;
- получены страховые премии по договору сострахования, доля компании «Защита» в данном договоре составляет 17%, размер страховой премии по договору – 2 300 тыс. руб.;
- страховым агентом компании «Защита» Исаевым А.Ю. было заключено 43 договора обязательного страхования автогражданской ответственности на сумму 270 тыс. руб., размер агентского вознаграждения составляет 9 %;
- произведена оплата лицензии на осуществление страхования морских грузоперевозок в сумме 50 тыс. руб.;
- оплачены услуги частного детектива Кружалина Д.В. по розыску автомобиля главного бухгалтера компании «Защита» в размере 57 тыс. руб.;
- оплачены услуги эксперта по выявлению подлинности антикварных ценностей, заявленных по договору страхования имущества, в размере 60 тыс. руб. и услуги оценщика по определению стоимости имущества в размере 28 тыс. руб.;
- осуществлены страховые выплаты по ранее заключенным договорам имущественного страхования в размере 970 тыс. руб.;



- оплачены типографии счета за печать бланков страховых полисов в размере 38 тыс. руб., квитанций – 5 тыс. руб., поздравительного адреса к юбилею генерального директора – 1 тыс. руб.;
- оплачено медицинско-санаторной части ОАО «Цементный завод №1» 15 тыс. руб. за сводки по заболеваемости дыхательных путей у работников предприятия.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации и сделайте необходимые комментарии.

#### **Задание 14**

ОАО «Автострах» заключило договор страхования жизни с физическим лицом. Срок действия договора – с 25 марта 2004 года по 24 марта 2005 года. По условиям договора страховая премия составляет 1 600 руб. и уплачивается равными долями по 400 руб. 25 марта 2004 года, 25 июня 2004 года, 25 сентября 2004 года и 25 декабря 2004 года. Страхователь просрочил второй платеж, уплатив его 2 июля 2004 года.

**Определите:** момент признания дохода ОАО «Автострах» и сделайте необходимые комментарии.

#### **Задание 15**

В договоре страхования жизни, заключенном на пять лет, предусмотрено, что страхователь должен уплачивать ежемесячно 15-го числа очередной страховой взнос в размере 200 руб. Страховые взносы за март поступили на счет страховой организации 13 марта, а за апрель – 18 апреля.

**Определите:** момент признания дохода страховой организацией и сделайте необходимые комментарии.

#### ***Контрольное задание***

За отчетный период страховой компанией получены следующие доходы (без НДС):

- 1) страховые премии по договорам страхования – 150 тыс. руб.;

- 2) страховые премии по договору сострахования – 200 тыс. руб. (доля компании в данном договоре составляет 17%, размер страховой премии по договору);
- 3) страховые взносы по договорам страхования – 170 тыс. руб.;
- 4) вознаграждения по договорам перестрахования – 70 тыс. руб.;
- 5) вознаграждения за оказание услуг страхового агента – 23 тыс. руб.;
- 6) вознаграждения за оказание услуг страхового брокера – 25 тыс. руб.;
- 7) вознаграждения, полученные за оказание услуг сюрвейера, – 12 тыс. руб.;
- 8) вознаграждения, полученные за оказание услуг аварийного комиссара, – 17 тыс. руб.;
- 9) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, – 95,7 тыс. руб. (ставка – 16%, срок – с 01.12.2003 по 26.05.2004, сумма – 1 500 тыс. руб.);
- 10) проценты, полученные по депозитам, открытым в банках:
  - 15 тыс. руб. (депозит сроком на 6 месяцев, сумма – 200 тыс. руб., ставка – 15%, дата оформления – 01.02.2004),
  - 20 тыс. руб. (депозит сроком на 9 месяцев, сумма – 250 тыс. руб., ставка – 16%, дата оформления – 01.02.2004),
  - 20 тыс. руб. (депозит сроком на 1 месяц, сумма – 2 000 тыс. руб., ставка – 12%, дата оформления – 01.02.2004);
- 11) проценты, полученные по открытым счетам в кредитной организации за сентябрь-декабрь 2003 г. и январь-май 2004 года, – 7,05 тыс. руб. (сумма остатка, на который начисляются проценты, – 470 тыс. руб., процентная ставка – 2%);
- 12) полученные штрафы, пени, неустойки – 1 тыс. руб.;
- 13) суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником, – 10 тыс. руб.;
- 14) суммы уменьшения (возврата) страховых резервов – 28 тыс. руб.;
- 15) суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, – 11 тыс. руб.;

- 16) доходы от реализации перешедшего к компании в соответствии с законодательством прав требований страхователей к лицам, ответственным за причиненный ущерб, – 31 тыс. руб. (право требования 165 тыс. руб. реализовано за 196 тыс. руб.);
- 17) доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей – 1,5 тыс. руб.;
- 18) доходы от сдачи имущества в аренду – 19 тыс. руб.;
- 19) доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, – 5 тыс. руб.;
- 20) доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль – 6 тыс. руб.;
- 21) прочие доходы – 80 тыс. руб.

Страховой компанией произведены следующие расходы:

- 1) выплата рент в соответствии с условиями договоров – 65 тыс. руб.;
- 2) выплата пенсий в соответствии с условиями договоров – 35 тыс. руб.;
- 3) страховые выплаты по договорам сострахования – 26 тыс. руб.;
- 4) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования – 5 тыс. руб.;
- 5) танъемы по договорам перестрахования – 12 тыс. руб.;
- 6) суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование:
  - 6 тыс. руб. (срок – с 29.02.2004 по 25.05.2004, сумма – 200 тыс. руб., ставка – 15%),
  - 10 тыс. руб. (срок – с 12.01.2004 по 14.12.2004, сумма – 200 тыс. руб., ставка – 16%),
  - 5,7 тыс. руб. (срок – с 29.12.2003 по 25.03.2004, сумма – 200 тыс. руб., ставка – 12%);
- 7) проценты, уплаченные за полученные кредиты:
  - 22,3 тыс. руб. (сумма кредита – 380 тыс. руб., ставка – 15%, дата получения – 01.09.2003, дата погашения – 22.01.2004),

- 10 тыс. руб. (сумма кредита – 290 тыс. руб., ставка – 20%, дата получения – 15.05.2004, срок – 6 месяцев),
  - 0 тыс. руб. (сумма кредита – 300 тыс. руб., ставка – 18%, дата получения – 16.10.2003, срок – 2 года);
- 8) суммы отчислений в страховые резервы – 450 тыс. руб.;
- 9) расходы по оплате медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья – 8 тыс. руб.;
- 10) оплата детективных услуг – 7 тыс. руб.;
- 11) начисленная заработная плата – 132 тыс. руб.;
- 12) начисления на заработную плату (ЕСН) – 23 тыс. руб.;
- 13) уплаченные штрафы, пени, неустойки:
- за нарушение условий хозяйственных договоров – 3 тыс. руб. (в т.ч. 0,46 тыс. руб. НДС),
  - за нарушение условий договоров страхования – 10 тыс. руб.,
  - за нарушение налогового законодательства – 22 тыс. руб.,
  - за нарушение страхового законодательства – 16 тыс. руб.;
- 14) комиссии уплаченные:
- за открытие счета – 4 тыс. руб.,
  - по операциям инкассации – 16 тыс. руб. (в т.ч. 2,44 тыс. руб. НДС),
  - по расчетным операциям – 17 тыс. руб.,
  - за оказание услуг страхового агента – 9 тыс. руб. (в т.ч. 1,37 тыс. руб. НДС),
  - за оказание услуг страхового брокера – 6 тыс. руб. (в т.ч. 0,92 тыс. руб. НДС);
- 15) расходы по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов – 14 тыс. руб. (в т.ч. 2,1 тыс. руб. НДС);
- 16) почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи – 9,5 тыс. руб. (в т.ч. 1,45 тыс. руб. НДС);
- 17) амортизационные отчисления по:

- компьютерам – 34 тыс. руб.,
  - нематериальным активам – 3 тыс. руб.;
- 18) типографские и канцелярские расходы – 9,5 тыс. руб. (в т.ч. 1,45 тыс. руб. НДС);
- 19) расходы на текущий ремонт:
- здания филиала компании – 28 тыс. руб. (в т.ч. 4,27 тыс. руб. НДС),
  - компьютерной техники – 7 тыс. руб. (в т.ч. 1,07 тыс. руб. НДС);
- 20) содержание зданий и сооружений – 20 тыс. руб. (в т.ч. 3,05 тыс. руб. НДС);
- 21) расходы по охране – 90 тыс. руб. (в т.ч. 13,73 тыс. руб. НДС);
- 22) расходы на рекламу – 73,6 тыс. руб. (в т.ч. 11,23 тыс. руб. НДС);
- 23) командировочные расходы – 31,5 тыс. руб. (в т.ч. 3,2 тыс. руб. НДС), в т.ч. сверх норм, установленных законодательством РФ, – 2,5 тыс. руб.;
- 24) уплаченная арендная плата:
- за помещения филиала – 28 тыс. руб. (в т.ч. 4,27 тыс. руб. НДС),
  - за оборудование – 21 тыс. руб. (в т.ч. 3,2 тыс. руб. НДС);
- 25) расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, – 1,4 тыс. руб.;
- 26) уплачены налоги – 196 тыс. руб., в т.ч.:
- налог на имущество – 13 тыс. руб.,
  - налог на рекламу – 4 тыс. руб.,
  - транспортный налог – 1 тыс. руб.;
- 27) судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью страховой организации, – 3,1 тыс. руб.;
- 28) оплата услуг юристов, привлекаемых для урегулирования страховых выплат, – 26 тыс. руб.;
- 29) расходы по аудиторским проверкам:
- для подтверждения годового отчета – 42 тыс. руб. (в т.ч. 6,41 тыс. руб. НДС),
  - по решению Правления страховой организации – 18 тыс. руб. (в т.ч. 2,75 тыс. руб. НДС);

30) расходы по публикации отчетности – 2 тыс. руб. (в т.ч. 0,31 тыс. руб. НДС).

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%. Отчетный период – полугодие 2004 г.

**Определите:**

- 1) налоговую базу по налогу на добавленную стоимость и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет;
- 2) налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

Сделайте необходимые комментарии.

## Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами

### *Налог на операции с ценными бумагами*

#### Задание 1

Осуществляется регистрация:

- 1) эмиссии акций на общую сумму 100000 рублей, выпущенных в момент учреждения ОАО «Альфа»;
- 2) эмиссии конвертируемых облигаций на общую сумму 150000 рублей, выпущенных ОАО «Омега»;
- 3) эмиссии привилегированных акций на общую сумму 2000000 рублей, выпущенных ОАО «Бета»;
- 4) эмиссии привилегированных акций, конвертируемых в обыкновенные акции, без изменения размера уставного капитала акционерного общества «Дельта» на сумму 240000 рублей;
- 5) эмиссии акций при уменьшении уставного капитала акционерного общества путем уменьшения номинальной стоимости акций «Зет» на сумму 200000 тыс. руб.

**Определите:** сумму налога на операции с ценными бумагами по всем налогоплательщикам.

#### Задание 2

Акционерное общество производит эмиссии ценных бумаг:

- 1) первичную эмиссию на сумму 600 тыс. руб. (январь);
- 2) эмиссию акций на сумму 300 тыс. руб. (ноябрь), в т.ч.:
  - простых акций, в которые осуществляется конвертация привилегированных акций (с увеличением уставного капитала на 40 тыс. руб.) – на сумму 120 тыс. руб.,
  - простых акций (источником увеличения уставного капитала является добавочный капитал, сформированный в 1998 году за счет переоценки

основных фондов, производимой по решению Правительства РФ), – на сумму 110 тыс. руб.,

- ценных бумаг с целью консолидации размещенных ранее акций – 70 тыс. руб.,
- в связи с увеличением уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций на 100% (первоначальный уставной капитал 1 млн. руб.).

Также акционерное общество осуществляет выпуск векселей на сумму 2 млн. руб., двухгодичных облигаций на сумму 1,2 млн. руб. и опционов акций на сумму 800 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на операции с ценными бумагами, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 3**

Акционерный коммерческий банк производит выпуск облигаций. Заявленная сумма эмиссии составила 1,6 млн. руб. Фактически размещено 1,2 млн. руб.

По состоянию на 1 января текущего года по решению собрания акционеров была произведена переоценка основных фондов. По ее результатам собрание акционеров решило увеличить размер уставного капитала на 1 млн. руб. Объявленная сумма дополнительной эмиссии акций составила 1,5 млн. руб.

Ранее выпущенные привилегированные акции в размере 0,5 млн. руб. подлежат конвертации в обыкновенные акции по номинальной стоимости во 2 полугодии текущего года.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на операции с ценными бумагами, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.



#### Задание 4

Коммерческий банк в 1 квартале выпускает акции. Сумма эмиссии 1 млрд. руб., в том числе 180 млн. руб. – увеличение уставного капитала за счет переоценки основных фондов, осуществленной в 1998 г. по решению Правительства РФ. Каждая акция имеет номинал 100 руб., размещение производится по 120 руб. По отчету было размещено 8 тыс. акций. Коммерческий банк одновременно с эмиссией акций выпускает:

- 1) финансовые векселя под 25% годовых номиналом 1 млн. руб. на общую сумму 1 млрд. руб.;
- 2) депозитные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. с дисконтом 15% и размещением в количестве 1 тыс. штук;
- 3) опционы акций в количестве 50 штук, предоставляющие право владельцам опционов приобрести в IV квартале 100 акций банка по каждому опциону по 110 руб. за акцию, цена каждого опциона 1 500 руб.

#### Определите:

- 1) налог на операции с ценными бумагами;
- 2) какие операции и в каком размере будут формировать налоговую базу по налогу на прибыль за первый квартал.

Сделайте необходимые комментарии.

### ***Налог на добавленную стоимость***

#### Задание 5

Профессиональный участник рынка ценных бумаг (не банк) в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

- 1) доходы от реализации ценных бумаг (акций) – 10 тыс. руб.;
- 2) плата за пересчет наличных денежных средств, поступающих в кассу от физических лиц по операциям с ценными бумагами, – 4 тыс. руб.;
- 3) доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта – 5 тыс. руб.;
- 4) плата за авалирование векселей – 12 тыс. руб.;
- 5) плата за выдачу выписок по счету «депо» – 3 тыс. руб.;

- 6) плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам – 15 тыс. руб.;
- 7) дивиденды по акциям – 7 тыс. руб.;
- 8) доходы от реализации дисконтных векселей – 4 тыс. руб.;
- 9) проценты по векселям – 6 тыс. руб.;
- 10) комиссия за ведение реестра акционеров – 9 тыс. руб.;
- 11) плата за хранение ценных бумаг – 3 тыс. руб.;
- 12) проценты по ОГСЗ – 8 тыс. руб.;
- 13) штрафы по договорам аренды – 2 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС по перечисленным операциям, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 6**

Банк в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

1. доходы от реализации ценных бумаг, приобретенных ранее, – 10 тыс. руб.;
2. доходы от продажи бланков векселей – 4 тыс. руб. (учетная стоимость – 3,5 тыс. руб.);
3. плата за авалирование векселей – 12 тыс. руб.;
4. комиссия за ведение реестра акционеров – 9 тыс. руб.;
5. возмещение расходов, связанных с участием в биржевых торгах за счет и по поручению клиента, – 8 тыс. руб. (при тех же суммах расходов);
6. передача имущества по договору залога по своевременно непогашенному кредиту – при рыночной стоимости в 20 тыс. руб., оценочной стоимости – 19 тыс. руб., сумме кредита – 15 тыс. руб. и начисленных процентах – 4 тыс. руб.;
7. доход дилера за размещение государственных ценных бумаг – 13 тыс. руб.;
8. получена вариационная маржа по расчетам с финансовыми инструментами срочного рынка на бирже – 11 тыс. руб.;

9. комиссионное вознаграждение в размере 2,5% от суммы сделки по поручению ЗАО «Весна» по реализации ОФЗ на сумму 250 тыс. руб.;
10. штрафы по договорам хранения ценных бумаг – 2 тыс. руб.;
11. получено по опциону на приобретение долларов – 12 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС по перечисленным операциям, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 7**

Организация-дилер в отчетном периоде приобрела облигаций на сумму 400 тыс. руб., в т.ч. государственных облигаций на сумму 100 тыс. рублей, и реализовала их на сумму 435 тыс. руб., в т.ч. государственных облигаций на сумму 120 тыс. руб. По поручению клиента организация продала акций на сумму 80 тыс. руб. при комиссионном вознаграждении 1% от оборота.

Кроме того, были осуществлены следующие операции по размещению:

- государственных облигаций номиналом 100000 тыс. руб. за 80000 тыс. руб. при вознаграждении со стороны Минфина РФ в 30 тыс. руб.;
- собственных облигаций на сумму 300 тыс. руб.;
- акций своего клиента (по его поручению) номиналом 480 тыс. руб. на сумму 500 тыс. руб. при комиссии 0,5% от суммы размещения.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет организацией-дилером, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 8**

Профессиональный участник рынка ценных бумаг (не банк) в отчетном периоде получил следующие доходы (без НДС):

- 1) восстановление резерва под обесценение ценных бумаг – 10 тыс. руб.;
- 2) доход от реализации векселей третьих лиц – 6 тыс. руб.;
- 3) накопленный купонный доход (НКД) по ОФЗ – 8 тыс. руб.;
- 4) проценты по корпоративным облигациям – 9 тыс. руб.;
- 5) комиссия за управление пакетом ценных бумаг клиента – 5 тыс. руб.;
- 6) доходы от оказания депозитарных услуг – 4 тыс. руб.;

- 7) плата за услуги по оформлению сделок с ценными бумагами – 7 тыс. руб.;
- 8) плата за поручительство за третьих лиц – 12 тыс. руб.;
- 9) комиссия за оказание брокерских услуг – 9 тыс. руб.;
- 10) плата за оказание услуг по организации размещения ценных бумаг – 3 тыс. руб.;
- 11) вариационная маржа по фьючерсной сделке – 1 тыс. руб.;
- 12) штрафы по договорам хранения ценных бумаг – 2 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

### ***Налог на прибыль***

#### **Задание 9**

Акционерное общество «А» распределяет в виде дивидендов прибыль в сумме 900 тыс. руб. между своими акционерами (налоговыми резидентами РФ и нерезидентами РФ). При этом ОАО «А» получило 300 тыс. руб. в текущем налоговом периоде как дивиденды от другого российского акционерного общества, с которых был удержан налог, а также 60 тыс. руб. дивидендов от иностранной компании «В» (ставка налога в стране выплаты дивидендов – 10%, между Россией и иностранным государством существует договор об избежании двойного налогообложения). Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям, составляет 80 тыс. руб., физическим лицам-нерезидентам – 65 тыс. руб.

**Определите:**

- 1) сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет акционерным обществом в качестве налогоплательщика и налогового агента, и сделайте необходимые комментарии;
- 2) величину дивидендов, фактически выплаченных российским акционерам;
- 3) какие изменения следует внести в расчеты при условии, что при выплате дивидендов компанией «В» налог был удержан по ставке 15%.

#### **Задание 10**

Акционерное общество «А» распределяет в виде дивидендов прибыль в сумме 400 тыс. руб. между своими акционерами (налоговыми резидентами РФ и нерезидентами РФ). При этом ОАО «А» получило 300 тыс. руб. в текущем налоговом периоде как дивиденды от другого российского акционерного общества, с которых был удержан налог, а также 60 тыс. руб. дивидендов от иностранной компании «В» (ставка налога в стране выплаты дивидендов – 10%, между Россией и иностранным государством существует договор об избежании двойного налогообложения). Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям, составляет 80 тыс. руб., физическим лицам – нерезидентам – 65 тыс. руб.

**Определите:** сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет акционерным обществом в качестве налогоплательщика и налогового агента, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 11

Акционерное общество в 2003 г. распределяет в виде дивидендов прибыль в сумме 500 тыс. руб. между своими акционерами (налоговыми резидентами РФ и нерезидентами РФ), из которой 300 тыс. руб. получены самим акционерным обществом в текущем налоговом периоде как дивиденды от другого российского акционерного общества, с которых уже удержан налог. Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям, – 120 тыс. руб., физическим лицам – нерезидентам – 100 тыс. руб.

Акционерное общество в 2004 г. распределяет в виде дивидендов прибыль в сумме 700 тыс. руб. между своими акционерами (налоговыми резидентами РФ и нерезидентами РФ), из которой 300 тыс. руб. получены самим акционерным обществом в текущем налоговом периоде как дивиденды от другого российского акционерного общества, с которых уже удержан налог. Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям, – 120 тыс. руб., физическим лицам – нерезидентам – 100 тыс. руб.

**Определите:** сумму налога на прибыль с дивидендов, подлежащую уплате в бюджет акционерным обществом как налоговым агентом в 2003 и 2004 гг., и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 12**

Процентный вексель, подлежащий оплате «по предъявлении», номиналом 100 тыс. руб. размещается в сентябре организацией, не являющейся профессиональным участником РЦБ, по курсу 101,5 тыс. руб. Объявленный процент – 18% годовых. Через месяц вексель был учтен банком «Омега» (выкуплен до срока погашения) за 105 тыс. руб. Еще через месяц вексель был реализован банком «Омега» банку «Гамма» за 107 тыс. руб., который предъявил его к погашению по прошествии месяца (в декабре).

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль всех участников операции и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 13**

Банком 01.03 при размещении облигаций государственного сберегательного займа номиналом 500 тыс. руб. было приобретено 100 шт. за 98% от номинала. Квартальный доход составляет 3%. Облигации были реализованы через 10 дней после начала купонного периода за 525 тыс. руб.

На аукционе 10.03 были приобретены ГКО номинальной стоимостью 1 000 руб. в количестве 150 шт. за 87% от номинала. Средневзвешенная цена на аукционе составила 879 руб., срок обращения – 90 дней. Через 15 дней облигации были реализованы по цене 923 руб.

**Определите:**

- 1) налоговую базу и сумму налога на прибыль организации на конец отчетного периода;
- 2) какие изменения в расчете налога на прибыль будут произведены, если ОГСЗ и ГКО не будут реализованы в марте.

Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 14

Облигация федерального займа номиналом 100 тыс. руб. была приобретена через 30 дней после размещения за 105 тыс. руб. Годовой доход – 24%. Спустя 5 дней после приобретения ОФЗ была продана вне биржи за 106,3 тыс. руб. По окончании торговых сессий на бирже сложились следующие котировки:

в день покупки – min 104,8 тыс. руб., max 105,9 тыс. руб.

в день реализации – min 106,8 тыс. руб., max 107,4 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль по операциям купли-продажи ОФЗ и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 15

Инвестором были приобретены ОГСЗ на 976 тыс. руб. номиналом 100 тыс. руб. за 97,6% от номинала. Половина ОГСЗ была реализована в 1 квартале по цене номинала плюс 35 тыс. руб., в том числе 30 тыс. руб. – процентный доход за время владения.

**Определите:** сумму налога на прибыль по операции реализации ОГСЗ. Какие дополнительные условия необходимо внести для определения обязательств по налогу на прибыль за I квартал. Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 16

Облигации федерального займа номиналом 1000 руб. были приобретены банком через 30 дней после размещения за 1050 руб. Годовой доход определен в 18%. Через 31 день после покупки ОФЗ были проданы за 1100 руб. За период владения ценными бумагами положительные результаты переоценки составили 75 руб., а отрицательные – 76 руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль по указанным операциям и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 17

Организация приобрела следующие ценные бумаги (цены сделок указаны с учетом НКД):

- ГКО выпуска «А» по цене 630 руб. в количестве 135 штук (облигации приобретены на аукционе);
- ГКО выпуска «В» по цене 630 руб. в количестве 75 штук (облигации приобретены через 10 дней после размещения);
- ОФЗ по цене 7,65 руб. в количестве 105 штук;
- ОГСЗ по цене 99 руб. в количестве 15 штук;
- облигации АО «Кривск» по цене 67,50 руб. в количестве 45 штук.

Через 20 дней приобретенные ценные бумаги были реализованы по следующим ценам:

- ГКО выпуска «А» по цене 720 руб.;
- ГКО выпуска «В» по цене 585 руб.;
- ОФЗ по цене 7,20 руб.;
- ОГСЗ по цене 96,30 руб.;
- облигации АО «Кривск» по цене 70,20 руб.

При совершении сделок накопленный купонный доход составил:

- по ОФЗ: НКД уплаченный – 0,36 руб.; НКД полученный – 0,43 руб.;
- по ОГСЗ: НКД уплаченный – 61,55 руб.; НКД полученный 67,71 руб.;
- по облигациям АО «Кривск»: НКД уплаченный – 20,40 руб.; НКД полученный – 28,79 руб.

Средневзвешенная цена, сложившаяся на аукционе при размещении, составила:

- ГКО выпуска «А» – 690 руб.;
- ГКО выпуска «В» – 810 руб.

Срок обращения обоих выпусков ГКО составляет 60 дней, номинал – 650 руб., доходность одинаковая.

**Определите:** доход организации по данным операциям, подлежащий налогообложению по ставке 15%, и сумму налога на прибыль, если в отчет-



ном периоде по данным облигациям выплаты купонов не производилось. Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 18

Организация в отчетном периоде приобретала облигации, обращающиеся на ОРЦБ (информация представлена в таблице):

Дата приобретения	Количество штук	Цена за единицу, руб.
01.04	100	240
05.04	300	242
12.04	500	235
17.04	200	238

Облигации были реализованы 26 апреля по цене 252 руб. в количестве 1000 шт., в учетной политике организации зафиксирован метод ЛИФО списания на расходы стоимости выбывающих ценных бумаг. При покупке и продаже ценных бумаг комиссионные биржи составляют 1,5%, брокера – 1%, оплата услуг реестродержателя составила 500 руб., оплата услуг депозитария – 800 руб., ежемесячная оплата услуг инвестиционного консультанта составляет 2 000 руб.

В этом же отчетном периоде (30 апреля) были реализованы акции, не обращающиеся на ОРЦБ, по цене 2 600 руб. в количестве 800 штук, комиссионные брокера составили 0,5%. Акции были приобретены 10 месяцев назад по цене 2 000 руб., комиссионные брокера составили 0,5%, стоимость услуг по регистрации сделки – 300 руб. С целью приобретения акций был привлечен в банке кредит в размере 1,5 млн. руб. под 18% годовых (ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 14%) с условием ежемесячной выплаты процентов, кредит был погашен сразу после реализации акций.

**Определите:** сумму налога на прибыль организации при условии, что на конец отчетного периода без учета доходов и расходов по операциям с ценными бумагами прибыль организации составила 9,5 млн. руб. Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 19

В январе коммерческий банк приобрел 1000 процентных облигаций по цене 900 рублей, уплатив при этом 2000 рублей в качестве комиссии брокеру.

В феврале банк приобрел 4000 облигаций того же выпуска по цене 850 рублей и реализовал 3000 облигаций этого же выпуска по цене 900 рублей. При этом сумма комиссии по сделке приобретения составила 8000 рублей, а по сделке реализации – 3000 рублей.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль за январь и нарастающим итогом за оба месяца, если:

- 1) налоговая база банка по операциям, не связанным с куплей-продажей ценных бумаг, за январь и февраль составила 1 млрд. и 1,2 млрд. рублей соответственно;
- 2) НДС по приобретенным ценностям и оказанным услугам относится на расходы банка;
- 3) списание ценных бумаг с баланса банка осуществляется по методу ФИФО.

Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 20

ОАО в отчетном периоде произвело эмиссию ценных бумаг общей номинальной стоимостью 600 тыс. руб., в том числе дополнительный выпуск финансовых векселей номинальной стоимостью 250 тыс. руб.

02.07. на бирже (комиссия 1,5%) через брокера (комиссия 1%) были приобретены акции, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, 100 шт. по цене 35 руб. Продажа приобретенных акций была произведена через того же брокера (комиссия 1%) на той же бирже (комиссия 1,5%) 20.08 по цене 36,8 руб.

Облигация федерального займа (ОФЗ) номиналом 1000 рублей была приобретена за 1020 рублей и через 15 дней продана за 1050 рублей. Купонный доход по облигации установлен в размере 20% годовых.

**Определите:**

- 1) сумму налога на операции с ценными бумагами;
- 2) налоговую базу и сумму налога на прибыль с дохода от реализации ОФЗ;
- 3) налоговую базу и сумму налога на прибыль организации.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 21**

*Блиц-турнир*

- 1) Инвестор (юридическое лицо), используя услуги брокерской конторы, купил на фондовом рынке корпоративные ценные бумаги на 500 тыс. руб. Через некоторое время инвестор, используя услуги брокерской конторы, продал эти ценные бумаги за 700 тыс. руб. Определите сумму налога на прибыль, который должны уплатить в бюджет участники сделки, если брокерская контора за свои услуги взимает комиссионные в размере 2% от суммы сделки.
- 2) Акционерное общество «А» начислило проценты по своим облигациям организации «В» в сумме 10000 руб. Кто и в какой сумме перечислит в бюджет налог на прибыль?
- 3) Акционерное общество «А» начислило дивиденды по своим акциям организации «В» в сумме 10000 руб. Кто и в какой сумме перечислит в бюджет налог на прибыль?
- 4) Облигация акционерного общества «А» номинальной стоимостью 1000 рублей приобретена юридическим лицом за 80% от номинала. Купонная ставка по облигации составляет 10% годовых. Срок до погашения 2 года. Определите совокупную сумму налога на прибыль с доходов за весь срок владения облигацией.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 22**

Инвестор приобрел у уполномоченного банка 30 сентября текущего года 10 облигаций государственного сберегательного займа по цене на 0,5% ни-

же номинальной стоимости и продал 21 декабря текущего года по цене на 0,126% ниже номинальной стоимости облигаций. Процентная ставка первого купона составляет 102,74% годовых, номинал облигаций – 100 руб., дата начала обращения – 27 сентября текущего года, дата выплаты дохода по первому купону – 27 декабря текущего года.

**Определите:**

- 1) налоговую базу и сумму налога на прибыль за налоговый период;
- 2) налоговую базу и сумму налога на прибыль при условии, что покупка облигаций была произведена по указанной курсовой стоимости, а продажа – по цене на 0,5% выше номинальной стоимости;
- 3) налоговую базу и сумму налога на прибыль, если погашение ОГСЗ – через год и если цена приобретения на 0,074% выше номинальной стоимости в момент приобретения.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 23**

Коммерческий банк приобрел 20 марта 100 акций ОАО «Космонавт» по курсу 89 руб.; 25 марта – 100 штук корпоративных облигаций по курсу 93 руб.; 28 марта – 50 акций того же ОАО «Космонавт» по курсу 92 руб. Акции и облигации обращаются на ОРЦБ. 31 марта курс акций составил 90 руб., а курс облигаций – 92 руб., 30 апреля курс акций составил 91 руб., курс облигаций – 94 руб.

5 апреля реализованы облигации по курсу 94 руб. – 50 шт.; 10 апреля реализованы 50 штук акций по курсу 93 руб.

**Определите:**

- 1) налоговую базу по налогу на прибыль (при учетной политике ЛИФО; ФИФО);
- 2) величину резерва под обесценение ценных бумаг;
- 3) какое влияние и при каких условиях указанная величина окажет на формирование налоговой базы по налогу на прибыль.

Сделайте необходимые комментарии.

## Задание 24

В инвестиционном портфеле организации имеются акции ОАО «Вектор», приобретенные следующими пакетами:

100 штук по цене 57 руб.,

200 штук по цене 56,7 руб.,

150 штук по цене 56 руб.

На 31 января рыночная стоимость этих акций составила 56,2 руб., на 28 февраля – 56,8 руб.

### Определите:

- 1) при каких условиях будет создан резерв под обесценение ценных бумаг и под какие ценные бумаги;
- 2) размер резерва под обесценение ценных бумаг и скорректируйте его по условиям задачи;
- 3) каким образом создание и корректировка резерва повлияет на налоговую базу по налогу на прибыль, если предположить, что по итогам января она составила (без учета операций с ценными бумагами) 800 тыс. руб., а по итогам февраля – 1500 тыс. руб.

Сделайте необходимые комментарии.

## Задание 25

На балансе банка находятся ценные бумаги:

Наименование ценной бумаги	Количество	Цена приобретения (январь)	Рыночная цена на 31.01	Рыночная цена на 28.02
Акции РАО ЕЭС	1 000	10,57	9,61	8,58
ОФЗ	170	995	992,7	1003
ГКО	375	989	1002	1001,3
Облигации КБ «Восток»	93	112,29	52,84	50,25

Акции КБ «Восток»	128	132,10	66,05	58,02
Акции АО «Лукойл»	560	12,78	12,04	реализованы
Облигации АО «Лукойл»	720	11,89	11,23	11,58
Вексель КБ «Крик»	10	462,35	нет	нет
Облигации КБ «Крик»	112	99,08	нет	нет

**Определите:**

- 1) при каких условиях будет создан резерв под обесценение ценных бумаг;
- 2) величину резерва под обесценение ценных бумаг, уменьшающего налоговую базу по налогу на прибыль.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 26**

Коммерческий банк приобрел акции акционерного общества тремя партиями:

11.01 – 100 шт. по курсу 89 руб.,

15.02 – 100 шт. по курсу 93 руб.,

23.03 – 100 шт. по курсу 100 руб.

Акции являются котируемыми на бирже. На 31.03 текущая котировка составляла 92 руб., на 30.06 – 98 руб., на 30.09 – 97,8 руб.

15.07 225 акций были реализованы по курсу 98 руб.

При приобретении акций были уплачены комиссионные бирже в размере 0,01% от оборота. Для реализации акций были произведены маркетинговые расходы в размере 100 руб. С начала года банк подписался на информационный бюллетень по ценным бумагам. Стоимость подписки – 50 руб./мес.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль на каждую отчетную дату (отчетный период – квартал), если известно, что:

- 1) в I квартале налоговая база по налогу на прибыль без учета операций с ценными бумагами составила 200 руб.;
- 2) за полугодие налоговая база по налогу на прибыль нарастающим итогом без учета операций с ценными бумагами составила 300 руб.;
- 3) за три квартала налоговая база по налогу на прибыль без учета операций с ценными бумагами составила 450 руб.

Сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 27**

Организация приобрела 9 марта 1000 акций, обращающихся на ОРЦБ, по курсу 40 руб. Для совершения этой операции был взят кредит. Процент по кредиту составил 16% (ставка рефинансирования – 14%), срок кредита – 30 дней. Комиссионные бирже по данной сделке составили 3% с оборота, разовый сбор за участие в торгах – 150 руб., комиссионные брокеру – 0,8%, информационное обслуживание брокером в месяц – 300 руб.

30 марта три четверти приобретенных акций были реализованы по курсу 45 руб. При реализации маркетинговые расходы составили 100 руб., уплачены комиссионные бирже – 3% с оборота, комиссионные брокеру – 0,8%.

10 марта были приобретены государственные краткосрочные облигации в количестве 500 шт. по курсу 90 руб. при средневзвешенной цене торгов за этот день 91,5 руб. (ГКО – дисконтные ценные бумаги, с объявленным доходом 10% годовых от номинала). Номинал – 100 руб. 14 марта государственные облигации (500 штук) были реализованы по цене 91,25 руб.

13.02 приобретены ОФЗ номиналом 1000 руб. спустя месяц после размещения за 1050 руб., годовой доход определен в 30%. Через месяц после покупки ОФЗ были проданы за 1100 руб.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль в случае, если в I квартале она составила без учета операций с ценными бумагами 200 руб.

Решите задачу:

- 1) по инвестору;
- 2) по профессиональному участнику рынка ценных бумаг – дилеру;

- 3) по коммерческому банку-профессиональному участнику РЦБ (не дилеру).  
Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 28

Корпоративные акции (номинал 100 руб.) были приобретены организацией - профессиональным участником РЦБ в марте:

100 штук по курсу 88 руб.,

200 штук по цене 90 руб.,

100 штук по цене 92 руб.

На 30.03 биржевой курс составил 90 руб. В апреле акции на ОРЦБ не обращались и котировка не была опубликована. На 30.05 котировка составила 89 руб. 15.06 было продано 335 акций по курсу 72 руб. при котировке 90 руб.

Комиссия биржи составляет 1,5%, полугодовая стоимость подписки на журнал «Рынок ценных бумаг» – 600 руб., плата за открытие счета «депо» – 100 руб., а за его ведение – 0,01% с оборота, но не менее 200 руб. в месяц. Консультационные услуги юриста по оформлению договоров купли-продажи ценных бумаг (март) составили 100 руб., расходы на рекламу деятельности организации (июнь) – 100 руб., расходы по регистрации сделки в реестре акционеров несет продавец – 2 руб. за 1 акцию.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль по операциям с ценными бумагами организацией - профессиональным участником рынка ценных бумаг при условии, что:

- 1) организация является дилером;
- 2) организация является брокером.

Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 29

Организация приобрела на фондовом рынке облигации, имеющие рыночную котировку, двумя пакетами:

60 штук по цене 123 руб.,

40 штук по цене 126,5 руб.



Кроме того, были приобретены акции ОАО, по которым отсутствовали сведения о рыночной котировке, также двумя пакетами:

120 штук по цене 46,5 руб.,

80 штук по цене 44,6 руб.

Приобретенные ценные бумаги были реализованы в декабре:

80 облигаций по цене 119,5 руб.,

150 акций по цене 48,2 руб.

Остальные ценные бумаги были реализованы в январе следующего года:

20 облигаций по цене 125,8 руб.,

50 акций по цене 43,2 руб.

**Определите:**

- 1) прибыль по операциям с ценными бумагами и как она повлияет на налоговую базу по налогу на прибыль, если первоначально за налоговый период она составила 800 тыс. руб.
- 2) как изменится первоначальная налоговая база в 100 тыс. руб. за январь следующего года.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 30**

Организация приобрела 120 акций АО «АВТОВАЗ» по цене 104 рубля и 1200 облигаций федерального займа по цене 11 рублей 70 копеек через три дня после размещения (номинал ОФЗ – 10 руб., объявленная доходность – 9% годовых). Приобретенные акции были реализованы на следующих условиях: 102 штуки через организатора торговли по цене 110 рублей 50 копеек, 12 штук по прямому договору по цене 91 рубль и 6 штук по прямому договору по цене 118 рублей.

Приобретенные облигации были реализованы на следующих условиях: 1020 штук по цене 12 рублей 35 копеек через 10 дней после приобретения, 120 штук по цене 10 рублей 40 копеек через 14 дней после приобретения и 60 штук по цене 9 рублей 80 копеек через 16 дней после приобретения.

На день реализации минимальная рыночная цена акций составила 104 рубля, а минимальная рыночная цена облигаций – 11 рублей 5 копеек, 10 рублей 34 копейки и 10 рублей 28 копеек (по соответствующим датам). При осуществлении каждой операции уплачивается комиссия брокеру в размере 1% от суммы сделки. Организация – профессиональный участник РЦБ-дилер.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате по итогам указанных операций, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 31**

Организация приобрела 88 акций АО «АВТОВАЗ» по цене 70 рублей 40 копеек и 880 облигаций федерального займа по цене 7 рублей 92 копеек (ОФЗ приобретены на аукционе, номинал 10 руб., объявленная доходность 9% годовых).

Приобретенные акции были реализованы на следующих условиях: 75 штук по цене 74 рубля 80 копеек, 9 штук по цене 61 рубль 60 копеек и 4 штуки по цене 52 рубля 80 копеек.

Приобретенные облигации были реализованы на следующих условиях: 748 штук по цене 8 рублей 36 копеек, 88 штук по цене 7 рублей 04 копейки и 44 штуки по цене 5 рублей 28 копеек.

На день реализации минимальная рыночная цена акций составила 70 рублей 40 копеек, а минимальная рыночная цена облигаций – 7 рублей 48 копеек. При осуществлении каждой операции уплачивается комиссия брокеру в размере 0,8% от суммы сделки. Организация – непрофессиональный участник РЦБ.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате по итогам указанных операций, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 32**

В январе коммерческий банк приобрел на организованном рынке облигации трех выпусков. Цена приобретения выпуска «А» составила 121,28 руб., выпуска «В» – 136,44 руб., выпуска «С» – 106,12 руб. Сумма переоценки при-

обретенных облигаций за январь по указанным выпускам составила 7,58, 3,03 и 4,53 руб. соответственно. В феврале облигации выпуска «С» реализованы за 121,28 руб. За февраль переоценка выпусков «А» и «В» составила соответственно 1,52 и 4,55 руб. соответственно.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль по указанным операциям за февраль и нарастающим итогом за оба месяца по данным бухгалтерского учета и с точки зрения налогообложения, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 33

В августе коммерческий банк приобрел на организованном рынке облигации трех выпусков. Цена приобретения выпуска «А» составила 260 руб., выпуска «В» – 293 руб., выпуска «С» – 228 руб. Сумма переоценки приобретенных облигаций за август по указанным выпускам составила 16,7 руб. и 10 руб. соответственно. В сентябре облигации выпуска «С» реализованы за 260 руб. За сентябрь переоценка выпусков «А» и «В» составила 3 руб. и 10 руб. соответственно.

На бирже (комиссия 1,5%) через брокера (комиссия 1%) были приобретены акции известной развивающейся компании тремя пакетами:

02.07 – 100 шт. по цене 35 руб., 13.07 – 80 шт. по цене 33 руб., 19.07 – 120 шт. по цене 34,5 руб. Курс на 31.07 составил 34 руб.

Продажа приобретенных акций была произведена через того же брокера (комиссия 1%) на той же бирже (комиссия 1,5%) в следующие даты: 13.09 – 200 шт. по цене 33,8 руб., 25.09 – 100 шт. по цене 34,6 руб. Минимальная цена у организатора торгов составляла соответственно 33,7 руб. и 34,7 руб., а максимальная – соответственно 34,1 руб. и 34,9 руб.

Налоговая база за 9 месяцев без учета операций с ценными бумагами составила 5 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет за 9 месяцев, и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 34

Банк, осуществляющий дилерскую деятельность, 26.06 приобрел 450 штук ГКО номиналом 1000 руб. (выпущены 1 апреля на 4 месяца с объявленным дисконтом 3,6% годовых) по курсовой стоимости 985 руб. за каждую. 02.07 третья часть пакета ГКО была продана по курсу 992 руб. при котировке 990 руб. 13.07 была продана вторая треть пакета ГКО по курсу 994 руб. при котировке 995 руб. Наконец, оставшиеся ГКО были погашены 31.07 по номиналу. Комиссия ММВБ составляет 1% с оборота.

Банком также на аукционе были приобретены 100 штук ОГСЗ номиналом 100 тыс. руб. за 97,6% от номинала. Половина из них была размещена в 1 квартале по цене номинала плюс 35 тыс. руб., в том числе 30 тыс. руб. – процентный доход за время владения. Кроме того были приобретены ценные бумаги, не обращающиеся на рынке ценных бумаг, в следующих пакетах: 15.03 – 1000 шт. по 200 руб.; 16.03 – 800 шт. по 190 руб., 18.03 – 1200 шт. по 182 руб. Средневзвешенная цена торгов по аналогичным ценным бумагам на 12.03 составила 187 руб.

Ценные бумаги были реализованы в апреле следующими партиями: 800 шт. по цене 205 руб., 1500 шт. по цене 194 руб., остальные – по цене 187 руб. (метод ЛИФО). Средневзвешенная цена торгов по аналогичным ценным бумагам составила соответственно 210 руб., 201 руб., 199 руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль, если прибыль без операций с ценными бумагами на 01.07 составила 800 тыс. руб., и сделайте необходимые комментарии.

### Задание 35

АО «Буран» в 2000 году организовало дочернюю фирму «Ветерок» (уставный капитал состоит из 1200 акций номиналом 500 руб.), оплатив каждую акцию по 900 руб. В январе текущего года «Ветерок» увеличил уставный капитал на 240 000 руб. за счет добавочного капитала, выпустив дополнительно 480 акций (которые были переданы акционеру без оплаты стоимости). Расхо-

ды, связанные с подготовкой проспекта дополнительной эмиссии, составили 3 000 руб., расходы, оплаченные в отчетном квартале, на обслуживание акций – 4 500 руб. Все указанные расходы были оплачены АО «Буран».

15 марта «Буран» реализовал по прямому договору 1000 акций «Ветерка» по 700 руб. за штуку, 20 марта – 500 акций с помощью брокера по 780 руб., оплата услуг брокера составила 0,5% от оборота.

10 января отчетного года «Буран» эмитировал 400 шестимесячных облигаций номиналом 800 руб. с условием ежемесячной выплаты процентов (12% годовых), облигации были размещены по номиналу, расходы, связанные с подготовкой проспекта эмиссии облигаций, составили 1 000 руб., расходы на обслуживание облигаций – 2 500 руб.

**Определите:**

- 1) какие налоги и в какой сумме обязаны уплатить в бюджет обе организации;
- 2) величину налоговых обязательств по АО «Буран» за I квартал отчетного года, при условии, что прибыль организации без учета операций с ценными бумагами составляет 4,5 млн. руб.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 36**

10 января АО «Буран» выплатил 7 950 000 руб. в погашение облигаций (в том числе 397 500 руб. – проценты по облигациям, подлежащие уплате в момент погашения из расчета 10% годовых), эмитированных в сентябре предыдущего года.

В январе отчетного года АО «Буран» разместил 400 облигаций номиналом 80 000 руб. с условием ежемесячной выплаты процентов (12% годовых) и сроком обращения 180 дней, облигации были размещены по номиналу путем закрытой подписки по следующим датам:

15 января – 200 штук,

17 января – 150 штук,

20 января – 50 штук.

Расходы на оплату услуг депозитария (централизованное хранение) составили 3 000 руб., расходы на приобретение бланков составили 1 000 руб.

В феврале был зарегистрирован выпуск бескупонных именных облигаций АО «Буран» сроком обращения 1 год номинальной стоимостью 1 000 руб. в количестве 60 000 штук. 10 февраля 40 000 облигаций было реализовано по цене 865 руб., еще 15 300 облигаций было реализовано 23 февраля по 870 руб. (в отчетном квартале 4 700 облигаций остались нераспроданными). Расходы на оплату услуг финансового консультанта по подготовке проспекта облигаций составили 3 000 руб., расходы на оплату услуг по ведению реестра составили 6 000 руб., на обслуживание облигаций – 4 500 руб. Все расходы оплачены в отчетном периоде.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль организации при условии, что прибыль организации за отчетный период без учета доходов и расходов по собственным ценным бумагам составила 9 млн. руб. Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 37

**Определите,** какие операции и в каком порядке будут участвовать при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организации «Арктика».

- 1) Организация осуществляет увеличение уставного капитала путем выпуска 900 000 акций номинальной стоимостью 50 руб. Налог на операции с ценными бумагами в связи с увеличением уставного капитала составил 90 000 руб. Фактическая цена размещения акций – 65 руб., по отчету было размещено 870 000 акций. Услуги брокера по размещению ценных бумаг составили 0,75% от объема фактически размещенных ценных бумаг. Услуги финансового консультанта по подготовке проспекта эмиссии – 200 000 руб. Организация оплатила услуги по ведению реестра акционеров – 15 000 руб., и услуги платежного агента по выплате дивидендов – 3% от суммы выплачиваемых дивидендов, при этом иностранным акционерам-юридическим лицам начислено 20 000 руб., российским акционерам – 80 000 руб., в отчетном периоде организация дивидендов не полу-

чала. Расходы на подготовку и проведение собрания акционеров составили 400 000 руб., включая стоимость банкета 100 000 руб. и концерт артистов эстрады – 250 000 руб.

- 2) Организация «Арктика» осуществляет эмиссию шестимесячных облигаций номинальной стоимостью 80 000 руб. общим количеством 400 шт. с условием ежемесячной выплаты процентов (12% годовых). Облигации размещены путем закрытой подписки: 150 шт. 10 февраля по 75 000 руб., остальные – 3 марта размещены по номиналу. Расходы по подготовке проспекта эмиссии облигаций составили 150 000 руб., получены (но не оплачены) бланки ценных бумаг – 40 000 руб., уплачен налог на операции с ценными бумагами, одновременно оплачены услуги депозитария (централизованное хранение). Облигации эмитированы под гарантию банка, стоимость гарантии – 1,5% от объема эмиссии.
- 3) Организацией «Арктика» были оплачены услуги финансового консультанта по подготовке проспекта эмиссии облигаций дочерней организации (100% акций принадлежит организации «Арктика») в размере 120 000 руб. Также были оплачены услуги депозитария за хранение сертификата акций дочерней организации и ведение электронных счетов депо в размере 5 000 руб.

Сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 38**

АО «Гамма» в 1999 году приобрело 80% акций фирмы «Альфа» (уставный капитал состоит из 2000 акций номиналом 400 руб.) по цене 595 руб. за акцию. В январе 2004 года АО «Альфа» увеличило за счет добавочного капитала уставный капитал на 320 000 руб. путем размещения 800 дополнительных акций номиналом 400 руб. Все дополнительные акции были переданы акционерам без оплаты.

10 февраля «Гамма» реализовала с помощью брокера 600 акций по 510 руб., оплата услуг брокера составила 0,5% от оборота. Еще 800 акций «Аль-

фа» было реализовано по прямому договору по 600 руб. за штуку 31 марта (фактическая оплата произведена 5 апреля).

**Рассчитайте:** величину налоговых обязательств АО «Гамма» за I квартал отчетного года по операциям с ценными бумагами, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 39**

Банком был приобретен опцион на покупку 100 тыс. долларов по курсу 31,7 руб. Официальный курс доллара на 10.04 составлял 31,5 руб. Опцион сроком на 5 дней. Курс доллара, установленный ЦБ РФ на 11.04, составил 31,55 руб., на 12.04 – 31,65 руб., на 15.04 – 31,6 руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 40**

Организация 10.04 приобрела фьючерсы (месячные) на 10 тыс. долларов 5 штук на организованном рынке по курсу 31,81 руб. На площадке максимальный курс на аналогичные инструменты составил 31,8 руб., а минимальный – 31,78 руб. Курс ЦБ РФ – 31,55 руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль по операции с финансовым инструментом срочного рынка и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 41**

Условиями эмиссии установлено, что корпоративная облигация номиналом 100 руб. и установленной доходностью 1 руб. за 1 день выпускается в обращение 01.01.2004 с датой погашения 01.03.2004. При этом предусмотрено погашение двух купонов (одного – 31.01.2004, другого – в момент погашения облигаций, то есть 01.03.2004).

Организация осуществила с данными облигациями следующие операции:



- 1) 17.01.2004 приобрела на вторичном рынке 10 шт. за 108 руб. (в том числе НКД – 16 руб.);
- 2) 21.01.2004 заключила первую часть РЕПО, в соответствии с которой реализовала приобретенные облигации за 115 руб. за штуку (в том числе НКД – 20 руб.);
- 3) 02.02.2004 выкупила по второй части РЕПО ранее проданные по первой части РЕПО облигации за 118 руб. за штуку (в том числе НКД – 2 руб.);
- 4) 05.02.2004 продала на вторичном рынке выкупленные облигации, цена сделки составляет 124 руб. (в том числе НКД – 5 руб.).

Кроме того, 30.01.2004 эмитент выплатил купонный доход (30 руб./шт.) владельцу облигаций, то есть покупателю по первой части РЕПО.

**Определите:** сумму налога на прибыль по результатам указанной сделки. Какова была бы сумма дохода, оставшегося в распоряжении организации, после уплаты налогов, если бы она вложила ту же сумму, что и по сделке РЕПО, в депозит с такой же доходностью и на тот же срок? Сделайте необходимые комментарии.

#### **Задание 42**

Коммерческий банк заключил сделку РЕПО с облигациями федерального займа. Первого мая банк при исполнении первой части сделки приобрел 300 облигаций одного выпуска по цене 270 рублей. Тридцатого июля при исполнении второй части сделки банк продал облигации по цене 287 рублей. Номинал облигаций – 1000 рублей, величина текущего купона составляет 20 рублей, дата начала текущего купонного периода – 1 января, дата окончания текущего купонного периода – 31 декабря. При исполнении сделок покупатель уплачивает комиссию бирже в размере 0,02% от цены сделки.

**Определите:** сумму налога на прибыль по результатам указанной сделки. Какова была бы сумма дохода, оставшегося в распоряжении банка после уплаты налогов, если бы он вложил ту же сумму, что и по сделке РЕПО, в депозит с такой же доходностью и на тот же срок? Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 43

Коммерческий банк заключил сделку РЕПО с облигациями федерального займа. Первого мая банк при исполнении первой части сделки приобрел 125 облигаций одного выпуска по цене 325 рублей. Тридцатого июля при исполнении второй части сделки банк продал облигации по цене 341 рубль. Номинал облигаций – 1000 рублей, величина текущего купона – 40 рублей, дата начала текущего купонного периода – 1 января, дата окончания текущего купонного периода – 31 декабря. При исполнении сделок покупатель уплачивает комиссию бирже в размере 0,01% от цены сделки.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на прибыль по результатам указанной сделки. Какова была бы сумма дохода, оставшегося в распоряжении банка после уплаты налогов, если бы он вложил ту же сумму, что и по сделке РЕПО, в депозит с такой же доходностью и на тот же срок? Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 44

Компания А и компания Б (профессиональные участники РЦБ) 20.01 заключили сделку РЕПО со следующими параметрами: срок сделки – 90 дней, предмет сделки – акции ОАО «С», компания А – продавец ценных бумаг по первой части РЕПО, сумма по первой части сделки – 100 тыс. руб., по второй части сделки (20.04.03) – 110 тыс. руб.

Компания А приобрела ценные бумаги 10.01.03 за 90 тыс. руб. 10.06.03 компания А реализовала ценные бумаги компании Г за 115 тыс. руб.

Интервал цен по аналогичным ценным бумагам составил:

на 10.01 – от 110 до 115 тыс. руб.

на 10.04 – от 100 до 105 тыс. руб.

на 10.06 – от 116 до 118 тыс. руб.

Налоговая база по налогу на прибыль без учета указанных выше операций у компании А составила 200 тыс. руб., у компании Б – 100 тыс. руб.

Отчетный период – с 01.01 по 01.10. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 14%.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, у компаний А и Б, а также сделайте необходимые комментарии.

### Задание 45

Компания А и Б заключили сделку РЕПО с акциями ОАО «С» (на 79 дней). Первая часть сделки (05.02) – покупка А у Б ценных бумаг за 2,5 млн. руб. Вторая часть сделки (25.04) – продажа ценных бумаг за 2,7 млн. руб. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 14%.

Компания А определяет налоговую базу ежемесячно, компания Б – ежеквартально.

**Определите:** финансовый результат для целей налогообложения по операции РЕПО у компании А и у компании Б за каждый отчетный период текущего года. Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 46

10.01 компания приобрела акции следующих эмитентов:

- 1) А 100 шт. за 280 руб. за штуку,
- 2) Б 150 шт. за 251 руб. за штуку,
- 3) В 200 шт. за 210 руб. за штуку,
- 4) Г 120 шт. за 120 руб. штука,
- 5) Д 50 шт. за 80 руб. за штуку.

20.02 компания приобрела еще акции:

- 1) А 50 шт. за 270 руб. за штуку,
- 2) В 100 шт. за 200 руб. за штуку,
- 3) Г 80 шт. за 130 руб. за штуку.

20.03 компания реализовала акции:

- 1) А 30 шт. за 275 руб. за штуку,
- 2) Б 150 шт. за 280 руб. за штуку,

- 3) В 250 шт. за 170 руб. за штуку,
- 4) Г 200 шт. за 130 руб. за штуку,
- 5) Д 20 шт. за 90 руб. за штуку.

29.03 компания реализовала еще акции:

- 1) А 70 шт. за 270 руб. за штуку,
- 2) В 50 шт. за 180 руб. за штуку,
- 3) Д 20 шт. за 50 руб. за штуку.

Рыночная цена на 17.03 по указанным бумагам составила:

	минимальная	максимальная
1. А – 270 руб./шт.	А – 270 руб./шт.	А – 295 руб./шт.
2. Б – 265 руб./шт.	Б – 265 руб./шт.	Б – 275 руб./шт.
3. Г – 150 руб./шт.	Г – 150 руб./шт.	Г – 160 руб./шт.

Рыночная цена на 21.03 по указанным бумагам составила:

	минимальная	максимальная
1. А – 275 руб./шт.	А – 275 руб./шт.	А – 290 руб./шт.
2. Б – 285 руб./шт.	Б – 285 руб./шт.	Б – 290 руб./шт.
3. Г – 120 руб./шт.	Г – 120 руб./шт.	Г – 140 руб./шт.

Средневзвешенная цена по аналогичным акциям В бумагам составила 215 руб./шт., по аналогичным акциям Д бумагам – 80 руб./шт.

Акции А, Б, Г – обращающиеся на ОРЦБ, акции В, Д – не обращающиеся на ОРЦБ.

Компания 10.01 единовременно уплатила комиссию в размере 1 тыс. руб. Дополнительно при совершении каждой операции с ценными бумагами компания платила комиссию в размере 0,1% от объема сделки.

Налоговая база по налогу на прибыль без учета указанных выше операций составила 50 тыс. руб. Отчетный период – с 01.01 по 01.04. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 14%.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, если:

- 1) компания – непрофессиональный участник РЦБ;

- 2) компания – профессиональный участник РЦБ-дилер;
  - 3) компания – профессиональный участник РЦБ-брокер,
- двумя методами (ЛИФО, ФИФО), сравните полученные результаты и сделайте необходимые комментарии. Какой метод и при каких условиях компании выгоднее применять?

### **Задание 47**

10.03 компания приобрела акции следующих эмитентов:

- 1) акции А 100 шт. за 80 руб. за штуку,
- 2) акции Б 200 шт. за 70 руб. за штуку.

10.05 компания реализовала акции по цене:

- 1) акции А 100 шт. за 85 руб. за штуку,
- 2) акции Б 100 шт. за 67 руб. за штуку.

Кроме того, компания заключила три сделки РЕПО на следующих условиях:

- 1) предмет сделки – векселя ОАО «В», количество – 150 шт., цена единицы – 50 руб. (по первой части РЕПО) и 52 руб. (по второй части РЕПО), срок – с 12.02 (первая часть РЕПО) по 15.05 (вторая часть РЕПО), компания – покупатель по первой части и продавец по второй;
- 2) предмет сделки – облигации ОАО «Г», количество – 150 шт., цена единицы – 60 руб. (по первой части РЕПО) и 65 руб. (по второй части РЕПО), срок – с 05.03 (первая часть РЕПО) по 01.09 (вторая часть РЕПО), срок обратной сделки был пролонгирован до 20.09, компания – продавец по первой части и покупатель по второй;
- 3) предмет сделки – акции ОАО «Д», количество – 150 шт., цена единицы – 70 руб. (по первой части РЕПО) и 75 руб. (по второй части РЕПО), срок – с 12.01 (первая часть РЕПО) по 12.09 (вторая часть РЕПО), компания – продавец по первой части и покупатель по второй, акции приобретены 02.01 в количестве 300 шт. за 68 руб./шт.

Рыночная цена по ценным бумагам составила:

Дата	минимальная	максимальная
10.03	А – 81 руб.	А – 83 руб.
10.05	А – 85 руб.	А – 95 руб.
05.03	Г – 56 руб.	Г – 59 руб.
01.09	Г – 66 руб.	Г – 70 руб.
20.09	Г – 65 руб.	Г – 70 руб.
10.01	Д – 66 руб.	Д – 69 руб.
10.09	Д – 70 руб.	Д – 74 руб.

Расчетная цена по акциям Б – 75 руб.

Ценные бумаги эмитентов А, Г и Д – обращающиеся на ОРЦБ, акции Б и векселя В – не обращающиеся на ОРЦБ.

Налоговая база по налогу на прибыль без учета указанных выше операций составила 50 тыс. руб. Отчетный период – с 01.01 по 01.10. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 14%.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии, если:

- 1) компания – профессиональный участник РЦБ (дилер);
- 2) компания – непрофессиональный участник РЦБ.

### Задание 48

10.01 компания приобрела акции следующих эмитентов:

- 1) А (100 шт.) за 290 руб. (за штуку),
- 2) Б (200 шт.) за 260 руб. (за штуку).

15.02 компания реализовала акции эмитентов:

- 1) А (50 шт.) за 280 руб. (за штуку),
- 2) Б (50 шт.) за 270 руб. (за штуку).

29.03 компания реализовала акции эмитентов:

- 1) А (50 шт.) за 295 руб. (за штуку),
- 2) Б (100 шт.) за 200 руб. (за штуку).

Рыночная цена по акциям А составила:

минимальная                      максимальная

*на 15.02*

290 руб.                      300 руб.

*на 27.03*

275 руб.                      295 руб.

Средневзвешенная цена по аналогичным акциям Б бумагам составила 260 руб.

Акции А – обращающиеся на ОРЦБ, акции Б – не обращающиеся на ОРЦБ.

Компания в отчетном периоде получила доходы:

- 1) доход по срочным сделкам, обращающимся на организованном рынке – 40 тыс. руб.;
- 2) доход по срочным сделкам, не обращающимся на организованном рынке – 35 тыс. руб.

И осуществила расходы (получила убытки):

- 1) расход по срочным сделкам, обращающимся на организованном рынке – 42 тыс. руб.;
- 2) расход по срочным сделкам, не обращающимся на организованном рынке – 38 тыс. руб.

В отчетном периоде компания уступила права требования к должнику в размере 95 тыс. руб. третьему лицу за 85 тыс. руб. Срок платежа, предусмотренный договором, наступит через 60 дней.

Отчетный период – с 01.01 по 01.07. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 14%. Налоговая база от осуществления прочего вида деятельности составила 400 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.

## *Налог на доходы физических лиц*

### **Задание 49**

Финансовый брокер, предлагая гражданину приобрести облигацию сберегательного займа (ОГСЗ) в качестве аргументов финансовой привлекательности назвал:

- 1) возможный доход в виде положительной разницы между ценой продажи и ценой покупки облигаций;
- 2) регулярно выплачиваемый купонный доход;
- 3) налоговая льгота к сумме выплачиваемого купонного дохода;
- 4) налоговая льгота, применяемая к сумме положительной разницы между ценой продажи и ценой покупки облигаций;
- 5) имущественный налоговый вычет к сумме дохода, полученного при реализации облигаций.

**Определите:** какие из перечисленных аргументов нельзя признать обоснованными?

### **Задание 50**

Физическое лицо реализовало 1000 облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, за 46,3 руб. за штуку. Цена приобретения составляла 85 руб. за штуку. Расходы на оплату услуг, связанных с реализацией облигаций, составили 10 руб. Рыночная средневзвешенная цена данных облигаций на момент их реализации составила 60 руб. Предельная граница колебаний рыночной цены – 20%.

**Определите:**

- 1) финансовый результат от реализации облигаций;
- 2) убыток от реализации облигаций, не принимаемый на уменьшение налоговой базы по налогу на доходы физических лиц.

Сделайте необходимые комментарии.



### Задание 51

Инвестор - юридическое лицо и инвестор - физическое лицо купили ГКО за 800 рублей. Каждый инвестор затем продал облигацию за 860 руб.

**Определите:** суммы налога на прибыль и налога на доходы физических лиц с полученного каждым инвестором дохода от купли-продажи облигации. Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 52

Инвестор - юридическое лицо и инвестор - физическое лицо купили ГКО (номинал 1000 руб.) за 886 рублей через 3 дня после размещения. Каждый инвестор через 20 дней продал облигацию за 898 руб.

Инвестор - юридическое лицо и инвестор - физическое лицо купили ОФЗ (номинал 1000 руб., объявленная доходность 9% годовых) за 935 рублей на аукционе (17.01), 16 апреля состоялась выплата первого купона в размере 22 руб., через 4 дня после начала нового купонного периода облигация была продана за 1004 руб.

**Определите:** суммы налога на прибыль и налога на доходы физических лиц с полученного каждым инвестором дохода от купли-продажи облигаций. Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 53

Физическое лицо в 2003 году заключило следующие сделки с ценными бумагами:

- 1) На основании договора комиссии с брокером «А»:
  - проданы ценные бумаги компании «Люкс» в количестве 100 штук по цене 1000 рублей, приобретенные 4 года назад (документы по приобретению указанных ценных бумаг утеряны). При этом рыночная цена указанных ценных бумаг на дату продажи составила 810 рублей;
  - проданы ценные бумаги компании «Гамма» в количестве 1000 штук по цене 500 рублей, приобретенные в 2001 году по цене 200 рублей. Ры-

ночная цена по указанным ценным бумагам составила на дату продажи 600 рублей;

- проданы ценные бумаги компании «Газпром», не обращающиеся на ОРЦБ, в количестве 10 000 штук по цене 7 рублей, приобретенные в 2000 году по цене 10 рублей;
  - проданы ценные бумаги компании «Сигма», не обращающиеся на ОРЦБ, в количестве 200 штук по цене 200 рублей, приобретенные в 2000 году по цене 150 рублей;
  - приобретены ценные бумаги компании «Реверс» в количестве 500 штук по цене 400 рублей. Рыночная цена по указанным ценным бумагам составила 470 рублей.
- 2) По прямому договору купли-продажи ценных бумаг, заключенному с брокером «А», физическим лицом получен доход по операциям купли-продажи ценных бумаг в размере 60 000 рублей.
- 3) Физическим лицом в рамках договора доверительного управления, заключенного с компанией «В», получен убыток по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в размере 100 000 рублей, а по операциям с паями – убыток в размере 50 000 рублей.

**Определите:**

- 1) сумму налога на доходы физических лиц, удержанную брокером, при условии, что нельзя одновременно применять имущественный налоговый вычет и вычет фактически произведенных расходов;
- 2) совокупную величину налоговых обязательств инвестора по НДФЛ.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 54**

Гражданин Иванов 01.03 приобрел акции АО «Дольче Вита», сотрудником которой он является, в количестве 180 штук по 14,5 руб. (номинал акции

составляет 17 руб., средневзвешенная цена сделок у организатора торговли на дату совершения сделки составила 21 руб.).

13.04 Иванов получил без оплаты 150 акций АО «Дольче Вита» (АО осуществило увеличение уставного капитала за счет переоценки основных средств, акции распределены между акционерами без оплаты, средневзвешенная цена сделок у организатора торговли на дату подписания договора составила 24 руб.).

20.04 Ивановым были получены дивиденды АО «Дольче Вита» в размере 720 руб. (эффективная налоговая ставка составила 3,5%).

20.06 брокер по поручению Иванова на основании договора комиссии реализовал 95 акций АО «Дольче Вита» по цене 28 руб. за акцию. Рыночная цена составила 27 руб. Комиссия брокера составляет 1% от суммы сделки. По заявлению Иванова брокером был предоставлен имущественный налоговый вычет.

15.09 Иванов заключил договор на брокерское обслуживание с брокером «Омега-капитал», через которого (комиссия брокера составляет 1% от суммы сделки) приобрел 100 облигаций «Дельта» по цене 105 руб. за каждую и 10 акций АО «КБ «Новый банк» по цене 200 руб. за каждую. Комиссия биржи составила 0,5% с оборота.

12.12 по поручению Иванова «Омега-капитал» реализовал 80 облигаций «Дельта» по цене 160 руб. за штуку и 10 акций по цене 181,6 руб. за штуку (уплатив комиссионные бирже в размере 1% от суммы сделки и брокеру в размере 0,5% от суммы сделки). Средневзвешенная цена сделок у организатора торговли на дату совершения сделки составила 228,3 руб. за акцию.

27.12 Иванов реализовал 90 акций АО «Сельхозмашстрой», не обращающихся на организованном рынке, по цене 185 руб. за штуку. Указанные акции были получены Ивановым в обмен на ваучеры.

По результатам 2003 года Ивановым в рамках договора доверительного управления получен убыток по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в размере 2 000 руб., а

по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, прибыль составила 18 000 руб.

**Определите:** сумму налога на доходы г-на Иванова за 2003 год, подлежащую доначислению, при условии, что нельзя одновременно воспользоваться имущественным налоговым вычетом и вычетом в размере фактически произведенных расходов. Сделайте необходимые комментарии.

### ***Контрольное задание***

Используя условие и решение контрольного задания по теме «Особенности налогообложения банков» решите задание исходя из следующих дополнительных условий.

За отчетный период банком получены следующие доходы (включая НДС):

- 1) купонный доход по облигациям федерального займа (выпущены 01.07.2003, номинал – 10 тыс. руб., доходность – 12% годовых, купонные выплаты осуществляются 2 раз в год 1 января и 1 июля, ОФЗ приобретены банком 01.06.2004 в количестве 170 штук) – 102 тыс. руб.;
- 2) проценты по корпоративным облигациям (номинал облигаций – 100 тыс. руб., количество – 23 шт., ставка – 14%, дата размещения – 01.09.03, дата погашения – 01.09.05) – 322 тыс. руб.;
- 3) проценты по векселям (номинал векселей – 5,4 млн. руб., ставка – 20%, дата приобретения – 01.05.04, дата погашения – 01.08.04) – 270 тыс. руб.;
- 4) дисконтный доход по векселям (номинал векселей – 1,5 млн. руб., цена приобретения – 1,4 млн. руб., дата приобретения – 01.04.04, дата погашения – 01.08.04) – 100 тыс. руб.;
- 5) дивиденды, полученные от участия в уставном капитале российского акционерного общества, – 300 тыс. руб.;
- 6) дивиденды, полученные от участия в уставном капитале иностранной организации, – 60 тыс. руб.;

- 7) доходы, полученные от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости, – 75 тыс. руб.;
- 8) комиссии полученные:
  - по брокерским операциям – 27 тыс. руб.,
  - за хранение ценных бумаг – 52 тыс. руб.,
- 9) доходы от проведения форвардных операций – 19 тыс. руб.;
- 10) доходы от проведения фьючерсных операций – 9 тыс. руб.;
- 11) полученная премия по опциону – 13 тыс. руб.

Коммерческим банком произведены следующие расходы:

- 1) расходы по выпущенным векселям:
  - 60 тыс. руб. (процент по векселю, выпущенному 01.12.2003, номинал векселя – 1,2 млн. руб., процентная ставка – 10%, вексель погашен в срок – 01.05.2004),
  - 420 тыс. руб. (дисконт по векселю, выпущенному 01.10.2003 с дисконтом 14,5% от номинала, номинал векселя – 2,9 млн. руб., вексель погашен в срок – 01.09.2004);
- 2) проценты по депозитным сертификатам:
  - 276 тыс. руб. (сертификат номиналом 4,6 млн. руб. выпущен 01.12.2003 года сроком на 1 год и доходностью 12%),
  - 126 тыс. руб. (сертификат номиналом 1,8 млн. руб. выпущен 01.03.2004 года сроком на 1 год и доходностью 14%),
  - 440 тыс. руб. (сертификат номиналом 5,5 млн. руб. выпущен 01.04.2004 года сроком на 1 год и доходностью 16%);
- 3) расходы от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости, – 219 тыс. руб.;
- 4) расходы по форвардным операциям – 20,1 тыс. руб.;
- 5) расходы по фьючерсным операциям – 2,8 тыс. руб.;
- 6) комиссии уплаченные:
  - единовременная комиссия, уплаченная 10.01.2004 бирже «Омега» за право проведения операций, – 10 тыс. руб. (в т.ч. 1,53 тыс. руб. НДС),

- за проведение операций на бирже по купле-продаже ценных бумаг (в размере 0,5% от оборота) – 8,1 тыс. руб. (в т.ч. 1,24 тыс. руб. НДС),
- брокеру за продажу ценных бумаг (в размере 1% от оборота) – 9,2 тыс. руб. (в т.ч. 1,4 тыс. руб. НДС).

В июне по решению общего собрания акционеров выплачены дивиденды по результатам работы банка в 2003 году в размере 2,7 млн. руб. Структура капитала банка:

- 20% (российская компания «А»);
- 12% (российская компания «Б»);
- 11% (российская компания «В»);
- 16% (иностранная организация «М»);
- 15% (иностранная организация «С»);
- 8% (Д. Смит, физическое лицо-нерезидент РФ);
- 5% (Иванов И.И., физическое лицо-резидент РФ);
- 6% (Петров П.П., физическое лицо-резидент РФ);
- 7% (Сидоров С.С., физическое лицо-резидент РФ);

Также в отчетном периоде были приобретены и проданы акции следующих эмитентов:

Эмитент	Дата приобретения	Количество, штук	Цена приобретения, руб. (за штуку)	Дата реализации	Количество, штук	Цена реализации, руб. (за штуку)
акции Д	29.12.2003	1000	300			
	30.01.2004	500	320			
	27.05.2004	600	250			
				26.04.2004	700	310
				30.09.2004	800	260
облигации Е	10.01.2004	700	190			
	10.02.2004	700	180			
				10.08.2004	1000	185
облигации К	05.02.2003	200	400			
	05.02.2004	100	370			
	05.03.2004	150	380			
				05.08.2004	300	390

акции Л	10.01.2004	2000	50				
	10.02.2004	1500	60				
	10.04.2004	1000	70				
	10.06.2004	1500	65				
	10.08.2004	2000	55				
					10.03.2004	300	55
					10.09.2004	3000	60
облигации Н	06.12.2003	300	140				
	30.12.2003	400	150				
				30.01.2004	500	130	

Приобретение ценных бумаг Е и Л 10.01.2004 производилось на бирже «Омега», другие операции по приобретению ценных бумаг – на бирже «Дельта», продажа ценных бумаг осуществлялась на внебиржевом рынке.

Рыночные котировки составили:

Эмитент	Дата	Рыночная котировка, руб.	
		минимальная	максимальная
Д	28.01.2004	310	315
	25.03.2004	312	315
	27.04.2004	310	315
	30.07.2004	270	285
	01.10.2004	250	260
Е	10.02.2004	182	190
	10.08.2004	180	190
	30.09.2004	190	200
Н	30.12.2003	150	160
	10.01.2004	140	150
	31.01.2004	130	140

Средневзвешенная цена по аналогичным К бумагам составила:

на 20.02.2004 – 390 руб. (за штуку);

на 20.03.2004 – 420 руб. (за штуку);

на 20.09.2004 – 400 руб. (за штуку).

Аналогичных Л ценных бумаг нет. Уставный капитал общества состоит из 1 млн. акций номиналом 50 руб. каждая. Величина чистых активов общества составляет:

на 01.01.2004 – 55 млн. руб.;

на 01.04.2004 – 65 млн. руб.;

на 01.07.2004 – 55 млн. руб.;

на 01.10.2004 – 65 млн. руб.

Также осуществлены следующие операции с ценными бумагами:

- 1) 02.02.2004 продано банку «ООО» 100 акций Д за 200 руб. за штуку на условиях обратного их выкупа 06.06.2004 за 210 руб. за штуку;
- 2) 03.03.2004 приобретено 200 облигаций К за 300 руб. за штуку на условиях обратной их продажи 01.09.2004 за 320 руб. за штуку (01.09.2004 обратная сделка не состоялась и была пролонгирована до 25.09.2004);
- 3) 03.03.2004 приобретено 200 облигаций Ю за 300 руб. за штуку на условиях обратной их продажи 02.10.2004 за 320 руб. за штуку;
- 4) 02.07.2004 продано 100 облигаций Н за 200 руб. за штуку на условиях обратного их выкупа 01.11.2004 за 180 руб. за штуку;
- 5) 05.05.2004 продано 200 векселей ООО за 100 руб. за штуку на условиях обратного их выкупа 05.08.2004 за 90 руб. за штуку (векселя процентные, номиналом 110 руб. и ставкой процента – 15% годовых).

Ценные бумаги субъекта Федерации Е имеют следующие параметры: эмиссия произведена 10.12.2003, количество ценных бумаг в обращении – 70 тыс. штук, номинал – 195 руб., цена размещения – 170 руб., дата погашения ценной бумаги – 10.06.2005, ценная бумага дисконтная.

В отчетном периоде произведен дополнительный выпуск акций банка:

- 1) 200000 акции номиналом 1000 руб. (в связи с консолидацией ранее выпущенных акций);
- 2) 200000 акций номиналом 1000 руб.

Выпущенные акции размещены по цене 1010 руб. за штуку.



Уставный капитал банка на 01.01.2004 составил 150 млн. руб., на 01.10.2004 – 400 млн. руб.

01.03.2004 банк выпустил облигации со следующими параметрами: номинал облигации – 1 млн. руб., количество – 100 штук, доходность – 14% годовых, уплата процентов производится при погашении, срок обращения облигаций – два года.

**Определите** (используя условие и решение контрольного задания по теме «Особенности налогообложения банков»):

- 1) налоговую базу по налогу на добавленную стоимость и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет;
- 2) налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет, если:
  - банк – профессиональный участник рынка ценных бумаг (имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности),
  - банк – профессиональный участник рынка ценных бумаг (не имеет лицензии на осуществление дилерской деятельности),
  - банк – непрофессиональный участник рынка ценных бумаг;
- 3) налоговую базу по налогу на операции с ценными бумагами и сумму налога, подлежащую уплате в бюджет;
- 4) сумму налоговых обязательств банка как налогового агента.

Сделайте необходимые комментарии.

## Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов

### Задание 1

Инвестиционная компания открытого типа имеет 1 млн. руб. активов в среднегодовом исчислении. Управляющим инвестиционной компании является физическое лицо, которое предъявило к оплате:

- 1) расходы на оплату труда персонала управления – 48 тыс. руб.; социальные платежи – 18,5 тыс. руб.;
- 2) консультационные расходы о состоянии РЦБ – 38 тыс. руб.;
- 3) расходы услуг газеты «Коммерсант» по публикации курсов акций инвестиционных компаний – 13 тыс. руб.;
- 4) расходы, связанные с оплатой функций платежного агента банку за выплату дивидендов акционерам инвестиционной компании – 23 тыс. руб.
- 5) расходы по расчету стоимости портфеля ценных бумаг – 7 тыс. руб.

**Определите:** какие расходы будут оплачены управляющему, при каких условиях и в каких случаях они будут включены в затраты инвестиционной компании для расчета налога на прибыль с учетом НДС. Сделайте необходимые комментарии.

### Задание 2

Инвестиционный фонд со среднегодовой величиной активов в размере 0,9 млн. руб. 01.03 приобрел 1000 штук 10%-х облигаций АО «Отличник» партиями по 200 штук по курсу 100 руб., 108 руб., 110 руб., 103 руб., 105 руб. за штуку.

Комиссионные брокеру составили 1% от оборота.

В течение этого же года облигации были реализованы партиями по 600 и 400 штук соответственно по курсу 109 руб. за штуку и 104 руб. за штуку.

Инвестиционный фонд имеет годовой валютный вклад в банке под 5% годовых. Официальный курс ЦБ РФ, установленный на 01.01, составил 6 руб.

20 коп., на 01.04 – 6,38 руб.; на 01 07 – 6,34 руб.; на 01.09 – 6,44 руб.; на 01.01 – 6,52 руб.

В течение года инвестиционный фонд имел следующие виды расходов:

- 1) налог на операции с ценными бумагами по регистрации второй эмиссии акций фонда в сумме 1,5 тыс. руб.;
- 2) на приобретение бланков акций – 0,8 тыс. руб.;
- 3) оплата услуг депозитария по открытию счетов «депо» – 0,7 тыс. руб., по единовременному открытию счетов акционерам (по бездокументарному выпуску акций инвестиционного фонда) – 1,3 тыс. руб., по выдаче выписок – 0,5 тыс. руб., по отражению сделок – 1,2 тыс. руб.;
- 4) оплата услуг по размещению акций, выпущенных инвестиционной компанией, – 2,0 тыс. руб.;
- 5) расходы управляющего юридического лица – 50 тыс. руб.

**Определите:** сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет инвестиционной компанией, и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 3**

В формировании интервального паевого инвестиционного фонда (ПИФ) участвуют 1000 юридических и физических лиц. Стоимость приобретения пая – 2,5 тыс. руб.

На 01.01 на балансе ПИФа находились основные фонды на сумму 600 тыс. руб. по первоначальной стоимости. Средний нормативный срок службы основных фондов составляет 6 лет.

В июне одна третья часть основных фондов была реализована на сумму 189 тыс. руб., включая НДС.

01.02 денежные средства в размере 400 тыс. руб. были инвестированы в депозитные сертификаты, номинальная сумма которых составляет 460 тыс. руб. Срок погашения – 01.12 этого же года.

На 500 тыс. руб. был приобретен финансовый вексель коммерческого банка под 26% годовых сроком «до востребования», но не позднее 31.12 текущего года.

700 тыс. руб. были вложены в 7 тыс. облигаций федерального займа по номиналу. По истечении первого полугодия года по облигациям был выплачен купонный доход из расчета 12% годовых. 01.09 текущего года половина приобретенных облигаций была реализована по цене 105 руб., включая НКД, а 12.12 были реализованы еще 200 штук по цене 120 руб., включая НКД.

Расходы по управлению ПИФом за год составили 120 тыс. руб., в том числе 40 тыс. руб. за услуги депозитария.

По окончании года было объявлено о возможности выкупа паев.

**Определите:** суммы налоговых обязательств, подлежащих уплате в бюджет, в том числе при выкупе паев юридическими лицами; укажите плательщиков по видам налогов. Сделайте необходимые комментарии.

#### Задание 4

В процессе формирования интервального ПИФа участвуют 1000 юридических и физических лиц. Стоимость приобретения 1 пая – 1 тыс. руб.

В январе ПИФом были приобретены основные производственные фонды на сумму 300 тыс. руб. нормативным сроком службы 8 лет. Часть из них была сдана в аренду до конца года. Договорная сумма – 150 тыс. руб.

Денежные средства 1 апреля текущего года были инвестированы в размере 150 тыс. руб. на депозитный счет в КБ под 25% годовых до 1 октября этого же года.

На 100 тыс. руб. были приобретены дисконтные облигации номиналом 140 тыс. руб. Срок погашения – 1 декабря.

250 тыс. руб. было вложено в 2 500 акций АО «Вымпел» по номиналу. В течение первого полугодия были получены дивиденды за предыдущий год в размере 5% на акцию. 1 сентября текущего года половина приобретенных акций была реализована по цене 90 руб. за каждую. 12 декабря были реализованы еще 200 акций по цене 120 руб. за каждую.

Затраты на оплату договора с управляющим составили сумму 20 тыс. руб.

По окончании года было объявлено о возможности выкупа паев.

**Определите:** суммы налогов, подлежащих уплате в бюджет по результатам деятельности паевого инвестиционного фонда, а также его пайщиками при продаже пая, в том числе физическими и юридическими лицами-нерезидентами. Сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 5**

Доверительным управляющим по договору доверительного управления получены ценные бумаги по текущей рыночной стоимости 1 млн. руб. (3 000 акций по цене 100 руб. и 700 облигаций по цене 1 000).

В результате операций с ценными бумагами по окончании отчетного периода были получены следующие финансовые результаты:

- 1) дивиденды по акциям на сумму 50 тыс. руб.;
- 2) купонные доходы по облигациям на сумму 80 тыс. руб.;
- 3) денежные средства после операций с пакетом ценных бумаг в размере 300 тыс. руб.;
- 4) ценные бумаги, текущая рыночная стоимость которых составляет 890 тыс. руб. (3 000 акций по цене 110 руб. и 500 облигаций по цене 1120 руб.).

Вознаграждение доверительного управляющего по условиям договора составляет 120 тыс. руб. Были оплачены комиссионные биржи в размере 7 тыс. руб., реестродержателя – 1,5 тыс. руб. и депозитария – 2 тыс. руб.

**Определите:** финансовый результат каждого участника договора доверительного управления при условии, что:

- 1) выгодоприобретателем является третье лицо, а выплата вознаграждения осуществляется за счет уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения договора доверительного управления ценными бумагами, расходы компенсируются доверительному управляющему;
- 2) выгодоприобретателем является третье лицо, а выплата вознаграждения осуществляется не за счет уменьшения доходов, полученных в рамках исполнения договора доверительного управления ценными бумагами; расходы не компенсируются доверительному управляющему;

- 3) выгодоприобретателем является учредитель управления, расходы доверительного управляющего не компенсируются.

Сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 6**

Сумма пенсионных резервов НПФ за 4 первых месяца отчетного года составляет 30 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 2,915 млн. руб. Ставка рефинансирования на начало года составляла 16% годовых; с 14 января отчетного года ставка рефинансирования составляет 14%.

Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, составляют 490 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль НПФ и сделайте необходимые комментарии.

### **Задание 7**

Сумма пенсионных резервов НПФ за отчетный период составила 50 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 7,5 млн. руб.

Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию, составили 850 тыс. руб. Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда, составили 300 тыс. руб.

В отчетном периоде отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда составили 1,2 млн. руб.

Доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, составили 830 тыс. руб. Расходы по управлению фондом – 570 тыс. руб.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 14%.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль НПФ и сделайте необходимые комментарии.

## Задание 8

В 2002 году организация заключила с НПФ договор негосударственного пенсионного обеспечения, в соответствии с которым перечисляла за своих сотрудников (Александров, Васильев, Иванов, Петров) пенсионные взносы в размере 1 200 руб. в месяц. В этом же году Петров самостоятельно заключил с НПФ договор негосударственного пенсионного обеспечения, в соответствии с которым он ежемесячно вносит 2 000 руб.

В отчетном периоде Александров уволился из организации, в связи с чем организация расторгла договор с НПФ. При расторжении договора Александровым была получена выкупная сумма.

В отчетном периоде Васильев умер, и в соответствии с условиями договора выкупная сумма была выплачена его вдове.

В отчетном периоде Петров вышел на пенсию по достижении пенсионного возраста в соответствии с законодательством РФ. Пенсия составила 400 руб. в месяц в соответствии с коллективным договором и 600 руб. в месяц – по индивидуальному договору.

Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле: сумма взносов за весь период, увеличенная на ставку рефинансирования ЦБ РФ, плюс 3 тыс. руб. за каждый полный и неполный год. Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 14%.

### **Определите:**

- 1) в каком случае и по каким налогам организация и НПФ выступают в роли налоговых агентов;
- 2) налоговые обязательства всех участников договорных отношений.

Сделайте необходимые комментарии.

## Задание 9

В отчетном периоде НПФ имел следующие доходы (без НДС):

- 1) доходы от инвестирования пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги – 2 млн. руб.;

- 2) доходы от инвестирования пенсионных накоплений в депозиты в рублях – 700 тыс. руб.;
- 3) доходы (дивиденды) от инвестирования пенсионных накоплений в акции российских акционерных обществ – 500 тыс. руб.;
- 4) доходы (дивиденды) от инвестирования пенсионных резервов в акции иностранных эмитентов – 1,5 млн. руб.;
- 5) доходы от инвестирования пенсионных резервов в акции иностранных эмитентов (выплачены управляющей компанией) – 2,7 млн. руб.;
- 6) доходы от инвестирования пенсионных резервов в облигации российских эмитентов – 1,2 млн. руб.;
- 7) доходы от инвестирования пенсионных накоплений в иностранную валюту (депозиты в банках) – 300 тыс. руб., в том числе положительные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты на счетах фонда – 27 тыс. руб.;
- 8) доходы от инвестирования пенсионных резервов в объекты недвижимости (доход выплачен управляющей компанией) – 315 тыс. руб.;
- 9) доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости – 370 тыс. руб.;
- 10) страховые взносы по договорам обязательного пенсионного страхования – 9 млн. руб.;
- 11) страховые взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 15 млн. руб.;
- 12) доходы в форме вкладов учредителей – 1,7 млн. руб.;
- 13) невостребованные суммы выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 200 тыс. руб.

В отчетном периоде НПФ имел следующие расходы (без НДС):

- 1) отчисления на формирование имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда – 5 млн. руб., из них фактически приобретено имущества на 3,7 млн. руб.;
- 2) отчисления в страховой резерв – 5 млн. руб.;
- 3) отчисления в резерв покрытия пенсионных обязательств – 10 млн. руб.;



- 4) расходы на оплату вознаграждения управляющей компании – 215 тыс. руб.;
- 5) расходы на оплату услуг депозитария – 70 тыс. руб.;
- 6) расходы на оплату услуг актуариев – 60 тыс. руб.;
- 7) расходы на оплату услуг оценщика (ежегодная оценка имущества, в которое размещены пенсионные резервы) – 80 тыс. руб.;
- 8) расходы на оплату вознаграждения агенту по заключению договоров пенсионного обеспечения – 25 тыс. руб.;
- 9) расходы на ремонт имущества, в которое размещены пенсионные резервы – 120 тыс. руб.;
- 10) заработная плата сотрудников фонда (с начислениями) – 500 тыс. руб.;
- 11) страховые выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 420 тыс. руб.;
- 12) страховые выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования – 350 тыс. руб.

**Определите:**

- 1) объект обложения и налоговую базу по налогу на прибыль фонда;
- 2) налог на прибыль НПФ при условии, что величина страховых резервов за отчетный период составляет 17 млн. руб.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 10**

В отчетном периоде НПФ имел следующие доходы (без НДС):

- 1) доходы от инвестирования пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги – 2,3 млн. руб.;
- 2) доходы от инвестирования пенсионных накоплений в депозиты в рублях – 1,2 млн.;
- 3) доходы (дивиденды) от инвестирования пенсионных накоплений в акции российских акционерных обществ – 0,56 млн. руб.;
- 4) доходы от инвестирования пенсионных резервов в облигации иностранных эмитентов – 0,24 млн. руб.;

- 5) положительные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты на счетах фонда – 0,187 млн. руб.;
- 6) доходы от инвестирования пенсионных резервов в объекты недвижимости (доход выплачен управляющей компанией) – 1,3 млн. руб.;
- 7) доходы от сдачи в аренду объектов недвижимости – 0,75 млн. руб.;
- 8) страховые взносы по договорам обязательного пенсионного страхования – 17 млн. руб.;
- 9) страховые взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 5,6 млн. руб.;
- 10) доходы в форме вкладов учредителей – 2,6 млн. руб.;
- 11) взносы участников на пополнение фондов специального назначения – 0,08 млн. руб.;
- 12) штрафы, полученные за нарушение агентами и актуариями сроков и условий исполнения договоров – 45 тыс. руб.

В отчетном периоде НПФ имел следующие расходы (без НДС):

- 1) расходы на оплату вознаграждения управляющей компании – 0,19 млн. руб.;
- 2) отчисления на формирование имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда – 3 млн. руб., из них фактически приобретено имущества на 1,9 млн. руб.;
- 3) отчисления в страховой резерв – 0,7 млн. руб.;
- 4) отчисления в резерв покрытия пенсионных обязательств – 1,2 млн. руб.;
- 5) расходы на ремонт имущества, в которое размещены пенсионные резервы – 0,145 млн. руб.;
- 6) расходы на оплату услуг депозитария и актуариев – 0,175 млн. руб.;
- 7) расходы на оплату услуг оценщика (ежегодная оценка имущества, в которое размещены пенсионные резервы) – 0,135 млн. руб.;
- 8) расходы на оплату вознаграждения агенту по заключению договоров пенсионного обеспечения – 0,068 млн. руб.;

- 9) расходы на приобретение имущества для осуществления уставной деятельности – 0,87 млн. руб.;
- 10) страховые выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 1,6 млн. руб.;
- 11) страховые выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования – 1,8 млн. руб.
- 12) аренда помещений – 0,78 млн. руб., в том числе предоставляемыми органами местного самоуправления – 0,9 млн. руб.

**Определите:** объект обложения, налоговую базу, ставку по НДС; составьте учетную политику в целях исчисления и уплаты НДС и, исходя из этого, укажите, как будет рассчитана сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет. Сделайте необходимые комментарии.